



Акционерный коммерческий банк
«Национальный Резервный Банк»
(акционерное общество)

**РАСКРЫТИЕ АКБ «НРБАНК» (АО) ИНФОРМАЦИИ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ
(В СОСТАВЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

на 01.07.2019

Настоящее Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на консолидированной основе (далее - Раскрытие) подготовлено в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У) и внутренним регламентом АКБ «НРБанк» (АО).

В раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату. Цифровая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и содержит информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного) в разрезе применяемых Банковской группой методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение Банка России № 509-П).

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе к числу конфиденциальной относится информация об операциях и доходах конкретных физических лиц (клиентов Банка и служащих структурных подразделений Банка и участников Банковской группы).

Сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банковской группы, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.nrb.ru.

Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Акционерный коммерческий Банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с апреля 1994 года. С 1999 года Банк осуществлял свою деятельность в форме открытого акционерного общества. В октябре 2015 года Банк России зарегистрировал Устав Банка в новой редакции с новым наименованием Акционерный коммерческий Банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии № 2170.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: 117036, Россия, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д. 10А.

Деятельность Банка охватывает следующие основные бизнес-сегменты:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерские операции, др.;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские операции, др.;

- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами.

Основным участником Банковской группы, помимо Банка, является ООО «Пром Тех Лизинг», оказывающее услуги финансового лизинга.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У.

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)"

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1.1	Акционерный капитал				
1.1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, валют, в том числе сформированный:				
1.1.1.1	Совместными акциями (долями)		1558469.0000	1558469.0000	12
1.1.1.2	Привилегированными акциями		1558469.0000	1558469.0000	12.1
1.1.1.3	Сформированным прибылью (убытком):		0.0000	0.0000	
1.1.1.4	Прочая		3274211.0550	3747217.0000	13
1.1.2	Отчетный год		3764822.0000	3767841.0000	33-33.1
1.2	Земельный фонд		-330611.0000	-206624.0000	33.1
1.3	Другие статьи капитала, подлежащие признанию		476249.0000	476249.0000	32.2
1.3.1	Изменения на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
1.3.2	Изменения на расчете капитала дочерних организаций, объединяемых третьими сторонами		0.0000	0.0000	
1.3.3	Другие статьи капитала, итого		0.0000	0.0000	
1.3.3.1	Строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		5268929.0000	5781935.0000	
1.4	Требования, являющиеся источниками собственного капитала				
1.4.1	Задолженность кредитовым организациям				
1.4.2	Задолженность другим организациям				
1.4.3	Задолженность государственным организациям				
1.4.4	Задолженность другим организациям				
1.4.5	Задолженность другим организациям				
1.4.6	Задолженность другим организациям				
1.4.7	Задолженность другим организациям				
1.4.8	Задолженность другим организациям				
1.4.9	Задолженность другим организациям				
1.4.10	Задолженность другим организациям				
1.4.11	Задолженность другим организациям				
1.4.12	Задолженность другим организациям				
1.4.13	Задолженность другим организациям				
1.4.14	Задолженность другим организациям				
1.4.15	Задолженность другим организациям				
1.4.16	Задолженность другим организациям				
1.4.17	Задолженность другим организациям				
1.4.18	Задолженность другим организациям				
1.4.19	Задолженность другим организациям				
1.4.20	Задолженность другим организациям				
1.4.21	Задолженность другим организациям				
1.4.22	Задолженность другим организациям				
1.4.23	Задолженность другим организациям				
1.4.24	Задолженность другим организациям				
1.4.25	Задолженность другим организациям				
1.4.26	Задолженность другим организациям				
1.4.27	Задолженность другим организациям				
1.4.28	Задолженность другим организациям				
1.4.29	Задолженность другим организациям				
1.4.30	Задолженность другим организациям				
1.4.31	Задолженность другим организациям				
1.4.32	Задолженность другим организациям				
1.4.33	Задолженность другим организациям				
1.4.34	Задолженность другим организациям				
1.4.35	Задолженность другим организациям				
1.4.36	Задолженность другим организациям				
1.4.37	Задолженность другим организациям				
1.4.38	Задолженность другим организациям				
1.4.39	Задолженность другим организациям				
1.4.40	Задолженность другим организациям				
1.4.41	Задолженность другим организациям				
1.4.42	Задолженность другим организациям				
1.4.43	Задолженность другим организациям				
1.4.44	Задолженность другим организациям				
1.4.45	Задолженность другим организациям				
1.4.46	Задолженность другим организациям				
1.4.47	Задолженность другим организациям				
1.4.48	Задолженность другим организациям				
1.4.49	Задолженность другим организациям				
1.4.50	Задолженность другим организациям				
1.4.51	Задолженность другим организациям				
1.4.52	Задолженность другим организациям				
1.4.53	Задолженность другим организациям				
1.4.54	Задолженность другим организациям				
1.4.55	Задолженность другим организациям				
1.4.56	Задолженность другим организациям				
1.4.57	Задолженность другим организациям				
1.4.58	Задолженность другим организациям				
1.4.59	Задолженность другим организациям				
1.4.60	Задолженность другим организациям				
1.4.61	Задолженность другим организациям				
1.4.62	Задолженность другим организациям				
1.4.63	Задолженность другим организациям				
1.4.64	Задолженность другим организациям				
1.4.65	Задолженность другим организациям				
1.4.66	Задолженность другим организациям				
1.4.67	Задолженность другим организациям				
1.4.68	Задолженность другим организациям				
1.4.69	Задолженность другим организациям				
1.4.70	Задолженность другим организациям				
1.4.71	Задолженность другим организациям				
1.4.72	Задолженность другим организациям				
1.4.73	Задолженность другим организациям				
1.4.74	Задолженность другим организациям				
1.4.75	Задолженность другим организациям				
1.4.76	Задолженность другим организациям				
1.4.77	Задолженность другим организациям				
1.4.78	Задолженность другим организациям				
1.4.79	Задолженность другим организациям				
1.4.80	Задолженность другим организациям				
1.4.81	Задолженность другим организациям				
1.4.82	Задолженность другим организациям				
1.4.83	Задолженность другим организациям				
1.4.84	Задолженность другим организациям				
1.4.85	Задолженность другим организациям				
1.4.86	Задолженность другим организациям				
1.4.87	Задолженность другим организациям				
1.4.88	Задолженность другим организациям				
1.4.89	Задолженность другим организациям				
1.4.90	Задолженность другим организациям				
1.4.91	Задолженность другим организациям				
1.4.92	Задолженность другим организациям				
1.4.93	Задолженность другим организациям				
1.4.94	Задолженность другим организациям				
1.4.95	Задолженность другим организациям				
1.4.96	Задолженность другим организациям				
1.4.97	Задолженность другим организациям				
1.4.98	Задолженность другим организациям				
1.4.99	Задолженность другим организациям				
1.4.100	Задолженность другим организациям				

[illegible]

170	форматы достаточности основного капитала				
171	форматы достаточности собственных средств (капитала)		6.0000	6.0000	
172	Положения, не предусматривающие установление потерь ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		8.0000	8.0000	
173	расчетные потери, возникающие в инструментах капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к обслуживанию убытков финансовых организаций		525292.0000	576839.0000	15,6
174	суммарные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		10009.0000	124300.0000	17
175	права на обслуживание ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
176	Средствами капитальные вложения, не зависящие от будущей прибыли		9240.0000	12669.0000	11,1
177	приращения на вложения в расчет достаточного капитала резервов на возможные потери				
178	расчеты на возможные потери, включаемые в расчет достаточного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход		0.0000	0.0000	
179	приращения на вложения в расчет достаточного капитала сумм резервов на возможные потери при применении стандартного подхода		0.0000	0.0000	
180	расчеты на возможные потери, включаемые в расчет достаточного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
181	приращения на вложения в расчет достаточного капитала сумм резервов на возможные потери при применении подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
182	приращения, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		0.0000	0.0000	
183	Требования к вложениям на вложения в состав источников собственного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
184	часть инструментов, не включенная в состав источников собственного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
185	Требования к вложениям на вложения в состав источников собственного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
186	часть инструментов, не включенная в состав источников собственного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
187	Требования к вложениям на вложения в состав источников собственного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
188	часть инструментов, не включенная в состав источников собственного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
189	Требования к вложениям на вложения в состав источников собственного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
190	часть инструментов, не включенная в состав источников собственного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
191	Требования к вложениям на вложения в состав источников собственного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
192	часть инструментов, не включенная в состав источников собственного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
193	Требования к вложениям на вложения в состав источников собственного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
194	часть инструментов, не включенная в состав источников собственного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
195	Требования к вложениям на вложения в состав источников собственного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
196	часть инструментов, не включенная в состав источников собственного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

А. 1.1.		Проценты/дивиденды/купонный доход			
Код	Наименование	Субординированный	Субординированный	Субординированный	Субординированный
1	2	3	4	5	6
34	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	2 932 239	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 558 469
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	215 130
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	2 845 197	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"	32	0

	добавочный капитал			доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	215 130
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	39 037	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 459
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	12 787	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 547
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
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		X	X	

5.2	уменьшающие и другие нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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,	9 763 892	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	227 041
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.3

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

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	684 072	1, 2	224 863	
2	Средства в кредитных организациях	4	1 489 229	3	489 262	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	2 683 275	6	2 682 969	
3.1	производные финансовые инструменты			6		

3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			<u>6</u>	2 682 969	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1.	1 489 228	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	3 426 654	<u>4.1.2.</u>	2 758 993	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			<u>6.1.1,</u> <u>6.2.1</u>	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1 017 139	<u>5</u>	2 343 440	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11,12	22 755	<u>11</u>	12 787	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы			12, 13	89 361	
	Прочие финансовые активы	13	31 738			
	Прочие внеоборотные активы	14	115 276			
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4.2	569 970	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7	11 779	<u>7</u>	10 009	
	Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	8	2 391 692	-		
	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	12 459	<u>10</u>	28 877	

12.1	Деловая репутация (гудвил)			<u>10.1</u>	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	12 459	<u>10.2</u>	28 877	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			<u>10.3</u>	0	
13	Основные средства и материальные запасы	9	54 122	<u>9</u>	39 037	
14	Всего активов	15	11 940 190	<u>14</u>	10 738 796	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			<u>15.1, 15.2</u>	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	1 037 656	<u>15.3</u>	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	1 748 480	15.4, 15.5	1 760 646	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			<u>16</u>	1 037 656	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18	363	<u>16</u>	1 037 656	
19.1	производные финансовые инструменты			<u>16</u>		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			<u>16</u>		
20	Выпущенные долговые обязательства	19	46 895	<u>15.6, 16.4</u>	46 895	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21,23	157 426	18, 19	126 509	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	12 093	<u>17</u>	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			<u>17.2.</u>	0	

22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			<u>17.3.</u>	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			<u>17.4.</u>	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			15, 16	2 845 197	
24	Резервы на возможные потери	22	8 789	<u>20</u>	5 799	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			<u>19.1.</u>	0	
26	Всего обязательств	24	3 011 702	<u>21</u>	2 977 505	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			<u>22</u>	1 695 846	
27.1	базовый капитал			<u>22.1</u>	1 558 469	
27.2	добавочный капитал			<u>22.2</u>	0	
	Уставный капитал	25	6 057 846	<u>0</u>		
	Эмиссионный доход	26	5 661 393	<u>23</u>	1 236 393	
	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27	-166 631	<u>0</u>		
	Накопленный дефицит	28	-2 624 120	<u>0</u>		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			<u>33</u>	4 952 416	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	-123 364	
30	Всего источников собственных средств	29	8 928 488	(35-34)	7 761 291	

В графе 3 таблицы 1.3 настоящего раздела указана нумерация строк по заполненным строкам столбца 3 консолидированного отчета о финансовом положении за 30 июня 2019 года. Учитывая отсутствие сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированном балансовом отчете, представляемом в целях надзора, Банк, как головная кредитная организация банковской группы, дополнил таблицу необходимым количеством строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

Банк является головной кредитной организацией Банковской (консолидированной) группы.

В целях настоящего Раскрытия к крупным участникам Банковской группы относятся участники банковской группы, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между Банком как головной кредитной организацией Банковской группы и (или) участниками Банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между Банком как головной кредитной организацией Банковской группы и (или) участниками Банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата Банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника Банковской группы или Банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между Банком как головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками Банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

Информация об участниках Банковской группы приведена ниже:

Наименование	Местонахождение	Основные направления деятельности	Включение в консолидированную отчетность банковской группы (Да/ нет)	Метод консолидации
1	2	3	4	5
ООО «Пром Тех Лизинг»	117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д. 10А	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	Да	В полном объеме
ООО «Национальная ипотечная компания»	107066, Москва, ул. Н. Басманная, д. 37А	Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	нет	-

Как отмечалось выше, основным участником Банковской группы, помимо Банка, является Общество с ограниченной ответственностью «Пром Тех Лизинг».

Неконсолидируемым участником Банковской группы при раскрытии информации по управлению рисками и капиталом на консолидированной основе признается ООО «Национальная ипотечная компания» (несущественность влияния). В настоящее время ООО «Национальная ипотечная компания» не ведет активной хозяйственной деятельности.

Различия в подходах по включению (невключению) отчетных данных участников Банковской группы, применяемых Банком при составлении консолидированной финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе (представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение Банка России № 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) связаны с отражением активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости, входящего в периметр бухгалтерской консолидации как дочернее предприятие Банка (Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саввинские палаты» (доля участия 100%), при этом отражается в консолидированном отчете о финансовом положении за 31 декабря 2018 года как «Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление», а в консолидированной отчетности банковской группы (форма по ОКУД 0409802) как

вложения в финансовые активы, предназначенные для продажи, при этом в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 509-П паевые инвестиционные фонды недвижимости не входят в перечень организаций, включаемых в консолидированную отчетность банковской группы, представляемой в целях надзора.

В отчетном периоде Банком как головной организацией банковской группы выполнялись все требования к капиталу в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

Собственные средства Банковской группы по состоянию на 01.07.2019 составляют 5 653 143 тыс. руб., в том числе основной капитал Банковской группы – 5 025 882 тыс. руб. или 88,9% собственных средств Банковской группы. Доля собственных средств крупного участника Банковской группы в собственных средствах группы по состоянию на отчетную дату составляет 20,39%.

В составе собственных средств (капитала) Банковской группы отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Все участники Банковской группы являются резидентами Российской Федерации. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.07.2019 в соответствии с решением Совета директоров Банка России сохраняется на уровне 0% от взвешенных по риску активов¹.

На 01.07.2019 присутствует кредитный риск в размере 245 тыс. руб. в отношении контрагента-нерезидента (частная компания), являющегося представителем Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, где установлена национальная антициклическая надбавка в размере 1%.

Банк как головная организация банковской группы выполняет требования пункта 8.1. Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), в соответствии с которым привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным вышеуказанным Положением, эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный от размещения указанных акций, должны подлежать поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала). Такое исключение осуществляется с даты вступления вышеуказанного Положения в силу в размере 60 процентов, в последующие годы - 1 января текущего года ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813).

Во II квартале 2019 года, также как и в предыдущие отчетные периоды, Банк, как головная организация Банковской группы, соблюдал все обязательные нормативы, установленные Банком России для банковских групп.

На Банк, как головную организацию Банковской группы, не распространяется требование Банка России по расчету значения норматива краткосрочной ликвидности.

¹ http://www.cbr.ru/press/pr/?file=05062019_181953nant2019-06-05t18_18_06.htm

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.04.2019г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 025 882,000	5 025 671,000	5 405 693,000	5 437 260,000	5 179 438,000
2	Основной капитал		5 609 554,000	5 408 486,000			
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 025 882,000	5 025 671,000	5 405 693,000	5 437 260,000	5 179 438,000
3	Собственные средства (капитал)		5 609 554,000	5 408 486,000			
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 653 143,000	5 640 448,000	5 955 201,000	5 986 768,000	5 688 782,000
			6 596 883,000	6 499 886,000			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
			10 268 806,000	8 901 688,000	10 070 556,000	9 036 678,000	9 035 849,000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		48,943	56,374	53,700	60,200	56,900
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		54,627	60,669			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		48,943	56,374	53,700	60,200	56,900
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		54,627	60,669			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н12.1, Н20.0)		55,052	63,364	59,100	66,300	63,000
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		64,242	73,019			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,000	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 9+стр. 10)		2,000	1,875	1,875	1,875	1,875
12	Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		45,028	51,941	49,400	55,400	52,700
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		9 221 907,000	10 458 287,000	9 722 313,000	8 922 234,000	8 639 560,000

14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		54,499	48,054	55,600	60,900	60,000
14а	Норматив финансового рычага при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков, процент		60,829	51,715			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, (Н21)						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)						
26	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24а						
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н24б						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24а						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н24б						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						

Основные изменения обязательных нормативов Банковской группы во II квартале 2019 года связаны с увеличением объема активов, взвешенных по уровню риска (с 8 901 688 тыс. руб. до 10 268 806 тыс. руб.), и увеличением размера собственных средств (с 5 640 448 тыс. руб. до 5 653 143).

Банк, как головная организация Банковской группы, рассчитывает нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, приведенные в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, в соответствии с Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение № 509-П) и Инструкцией Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России № 180-И).

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 263 242	3 928 999	261 059
2	при применении стандартизированного подхода	3 263 242	3 928 999	261 059
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	229 293	184 048	18 343
7	при применении стандартизированного	229 293	184 048	18 343

	подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	1 534 678	1 563 979	122 774
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	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 509 325	2 492 388	360 746
21	при применении стандартизированного подхода	4 509 325	2 492 388	360 746
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с	0	0	0

	переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	707 250	707 250	56 580
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	25 023	25 023	2 002
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	10 268 811	8 901 687	821 505

По состоянию 01.07.2019 деятельность Банка в наибольшей степени подвержена кредитному риску. Величина кредитного риска (с учетом строк 1, 6, 12 и 25), покрываемого собственными средствами, составила 5 052 236 тыс. руб., что на 11,4% меньше аналогичной величины на предыдущую отчетную дату.

Величина рыночного риска увеличилась на 80,9% (до 4 509 325 тыс. руб.). Величина рыночного риска увеличилась за II квартал 2019 года за счет положительной динамики всех составляющих: процентного, фондового и валютного рисков. Наибольшее влияние на динамику рыночного риска оказало увеличение процентного риска с 50 855 тыс. руб. на 01.04.2019 до 163 168 тыс. руб. на 01.07.2019, что было обусловлено увеличением вложений Банка в долговые ценные бумаги. Размер портфеля ценных бумаг, участвующих в расчете процентного риска (с учетом вычета из капитала), в анализируемом периоде увеличился более чем в 3 раза и составил на 01.07.2019г. 3 074,3 млн. руб.

Величина операционного риска, рассчитанная по итогам 2018 года в соответствии с Положением Банка России № 652-П, с учетом коэффициента 12,5 составила 707 250 тыс. руб.

Величина кредитного риска контрагента увеличилась на 24,6% в связи с ростом объема операций с центральным контрагентом: по сделкам РЕПО и расчетам по биржевым сделкам на валютном рынке.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк, как головная организация Банковской группы, соблюдал все требования к уровню капитала с многократным превышением пороговых значений, установленных нормативными документами Банка России.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	15 439 740	1 211 705
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 519 065	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 519 065	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 047 420	1 211 705
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	189 216	167 949
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	189 216	167 949
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 858 204	1 043 756

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 858 204	1 043 756
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	334 990	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 277 296	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 735 339	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	263 904	
8	Основные средства	0	0	70 951	0
9	Прочие активы	0	0	190 776	0

* по строке 1 просуммированы все виды активов, перечисленные в Таблице 3.3

** по строке «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» отражены остатки на счетах 30110, 30114

*** по строке «Межбанковские кредиты (депозиты)» отражена ссудная и приравненная к ссудной задолженность кредитных организаций, включая требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг.

По строкам 3.1.1 и 3.2.1 отражены вложения в ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные российскими и международными рейтинговыми агентствами.

В состав строки 8 вошли: основные средства, нематериальные активы и материалы, с учетом амортизации.

В расчет строки 9 применялись правила формирования прочих активов по разработочной таблице для формы 0409806 без учета резервов.

В отчетный период Банк не осуществлял операций, связанных с обременением активов.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	17 334	13 958
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 024 374	1 003 441
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 024 374	1 003 441
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	420 686	73 334
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	410 035	62 158
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 651	11 176

В I полугодии 2019 года остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились на 3 376 тыс. руб. до 17 334 тыс. руб., и их удельный вес в общем объеме активов Банковской группы (по форме 0409802) составляет менее 1% и является несущественным.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов в I полугодии 2019 года увеличились на 2,1% и составили 1 024 374 тыс. руб. Их доля в общем объеме активов составляет 9,5%. Долговые ценные бумаги представлены вложениями в выпуски еврооблигаций эмитентов - нерезидентов, являющихся компаниями специального назначения.

Средства нерезидентов увеличились за I полугодие 2019 года на 347 352 тыс. руб. (более чем в 5 раз), что связано с ростом средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями на 347 877 тыс. руб. до 410 035 тыс. руб. Денежные средства физических лиц-нерезидентов на счетах и во вкладах, наоборот, уменьшились на 525 тыс. руб. (-4,7%). В целом остатки денежных средств физических лиц - нерезидентов и юридических лиц - нерезидентов составляют 3,9% от общего объема активов Банковской группы и являются несущественным источником пассивов.

Таблица 3.7

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

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0,000%	11 741 716	5 478 459	x	x
2	Швейцарская конфедерация	0,000%	1 286	1 286	x	x
3	Великое герцогство Люксембург	0,000%	-	-	x	x
4	Королевство Бельгии	0,000%	58	86	x	x
5	Ирландия	0,000%	1 024 374	1 024 374	x	x
6	Республика Кипр	0,000%	5	2	x	x
7	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000%	245	245	x	x
8	СЕНТ-КИТС И НЕВИС	0,000%	-	-	x	x
9	Сумма	x	245	245		
10	Итого	x	12 767 684	6 504 452		4 623 811

На 01.07.2019 в отношении кредитного риска в размере 245 тыс. руб. (контрагент - резидент Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии), установлена национальная антициклическая надбавка в размере 1%. По остальным видам требований, входящих в расчет кредитного и рыночного рисков, значения национальных антициклических надбавок установлены на уровне 0%.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	688 940	-	6 710 693	3 772 463	3 627 170
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	1 686 854	0	1 686 854
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	150 755	67 057	83 699
4	Итого	-	688 940	-	8 548 302	3 839 519	5 397 723

По строке 1 Таблицы 4.1 приведена балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности: в графе 4 – балансовая стоимость кредитных требований (отраженных на счетах просроченной задолженности) просроченных на срок свыше 90 дней, в графе 6 – непросроченные кредитные требования и кредитные требования с просроченными платежами (отраженные на счетах просроченной задолженности) на срок до 90 дней.

По строке 2 приведена стоимость долговых ценных бумаг, в отношении которых не рассчитывается величина кредитного риска, однако рассчитывается кредитный риск заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

По состоянию на отчетную дату в активах Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, участвующие в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз), и условные обязательства кредитного характера, участвующих в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, с просроченными сроками погашения.

Графа 3 и 5 не заполняется в связи с тем, что Банк не применяет Положение Банка России № 483-П от 6 августа 2015 года «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение Банка России №483-П) .

В графе 7 приведен размер резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П), Положением Банка России № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П) и Положением Банка России №

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

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

В течение отчетного периода у Банковской группы отсутствовали вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России № 2732-У).

Таблица 4.1.2

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

Но мер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован- ных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномочен ного органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе*:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам:							
		9 710	21%	2 039	0%	0	-21 п.п.	-2 039
		782	21%	164	1%	8	-20 п.п.	-156
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
4.2	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	0	0	0	0	0	0	0

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 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 в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

По строке 3 добавлены дополнительные строки для отражения ряда кредитов, по которым изменение резерва в процентном выражении различалось.

Ссудная задолженность, предоставленная для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, во II квартале 2019 года увеличилась на 995 тыс. руб. (+10,5%).

Таблица 4.2

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

тыс. руб.		
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)	889 464
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)	3 588
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)	196 229
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0,00
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-5 783
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)	688 940

По состоянию на 01.07.2019, как и в течение всего I полугодия 2019 года, в портфеле Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта. Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней (отраженная на счетах просроченной задолженности), является частью ссудной задолженности юридических и физических лиц.

По итогам I полугодия 2019 года объем ссуд, ссудной и приравненной к ссудной задолженности Банковской группы, просроченной² более чем на 90 дней, снизился с 889,46 млн. руб. до 688,9 млн. руб. в связи с признанием приравненной к ссудной задолженности в размере 196,23 млн. руб. непросроченной согласно условиям дополнительного соглашения. Прочие изменения просроченной ссудной задолженности связаны с изменением курсов валют.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	1 299 343	2 327 828	721 123	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 686 854	0	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	2 986 197	2 327 828	721 123	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	1 147	0	-	-	-	-

За I полугодие 2019 года отрицательная динамика обеспеченных кредитов (ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности) была связана со снижением операций обратного РЕПО с центральным контрагентом с 1,7 млрд. руб. на 01.07.2018 до 1,6 млрд. руб. (-6%). При этом сокращение объема необеспеченного кредитного портфеля также связано с сокращением необеспеченной задолженности центрального контрагента с 867 млн. руб. до 255,5 млн. руб.

В графе 3 по строке 1 Банком как головной кредитной организацией Банковской группы отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитов за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

² и отраженной на счетах просроченной задолженности Банка.

В графе 4 по строке 1 Банком как головной кредитной организацией Банковской группы отражена балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резервов на возможные потери, и с учетом наличия принятого обеспечения (включая поручительство), вне зависимости от того, полностью или частично данные требования являются обеспеченными.

По строке 2 приведена стоимость долговых ценных бумаг, в отношении которых не рассчитывается величина кредитного риска, однако рассчитывается кредитный риск заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

В графе 5 Банком как головной кредитной организацией Банковской группы отражена балансовая часть кредитных требований, в отношении которых определены требования к капиталу с учетом принятого к расчету обеспечения. В случае если стоимость принятого обеспечения превышает балансовую стоимость кредитного требования, указана балансовая стоимость кредитного требования. Стоимость обеспечения, превышающая величину кредитного требования, отражению в таблице не подлежит.

Кредитные требования, обеспеченные гарантиями финансовых организаций, а также кредитными ПФИ, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициен т концентраци и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обяза- тельств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансо- вая	Внебалансо- вая	Балансо- вая	Внебалансо- вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	90 463	0	90 463	0	0	0,00%
2	Субъекты	0	0	0	0	0	0,00%

	Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	221	0	221	0	183	82,71%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	262 682	0	262 633		237 442	90,41%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	-
6	Юридические лица	4 988 415	149 530	1 589 631	82 535	2 186 834	130,78%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	116 589	1 226	44 755	1 163	44 040	95,91%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	230 912	0	116 587	0	119 566	102,55%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 402 389	0	429 075	0	519 750	121,13%
10	Вложения в акции	2 809	0	1 620	0	2 279	140,71%
11	Просроченные требования (обязательства)	49 609	0	0	0	0	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	33 250		25 800		38 701	150,00%
13	Прочие	313 549		114 577		114 449	99,89%
14	Всего	8 490 888	150 755	2 675 362	83 699	3 263 243	118,27%

В графе 3 и графе 4 отражены балансовые и внебалансовые кредитные требования (обязательства) (обязательства) без учета конверсионного коэффициента и до применения к ним инструментов снижения кредитного риска (до формирования резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и без учета обеспечения).

В графе 5 и графе 6 отражены соответственно балансовые и внебалансовые кредитные требования (обязательства) без учета конверсионного коэффициента и до применения к ним инструментов снижения кредитного риска (с учетом фактически сформированных резервов).

По строке 11 подлежит отражена балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 календарных дней (за исключением ипотечных жилищных ссуд) с коэффициентами риска 100 - 140 процентов, размер сформированного резерва по которым составляет не менее 20 процентов, и с коэффициентом риска 150 процентов, по которым сформированы резервы в размере менее 20 процентов.

По строке 12 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, к которым применяются повышенные коэффициенты риска (150 процентов и более, кроме 1250 процентов), не включенные в остальные строки таблицы (строки 1 - 11, 13), за исключением вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов, отражаемых по строкам 8 - 10 таблицы 2.1 раздела II. По строке 12 в том числе подлежит отражению балансовая стоимость просроченных кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 150 процентов, размер сформированного резерва по которой составляет 20 процентов и более.

По строке 13 отражена балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), отнесенных к IV группе активов (с коэффициентом риска 100 процентов) в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, не отраженные по иным строкам таблицы, а также балансовая стоимость требований (обязательств) с коэффициентом риска 1250 процентов, включая вложения в облигации младшего транша, существенные вложения в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, требования участников клиринга.

Сумма значений граф 5 и 6 строки 14 должна быть равна значению графы 21 строки 14 таблицы 4.5 настоящего раздела.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	тыс. руб.	
		из них с коэффициентом риска:																	Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110 %	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	90 463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90 463
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	48						173												221
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		31 515					231 074	0	0	0	43	0	0	0	0	0	0	0	262 633
5	Профессиональные участники 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
6	Юридические лица							393 327				1 086 307							192 532	1 672 166
7	Розничные заемщики (контрагенты)							34 882				3 848							7 189	45 918

[illegible]

В таблице Банком как головной кредитной организацией Банковской группы приведены данные о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

В графе 21 Банком как головной кредитной организацией Банковской группы отражается общая балансовая стоимость балансовых и внебалансовых кредитных требований (обязательств) после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, в графах 3 - 19 - в разбивке по коэффициентам риска кредитных требований (обязательств), определенным в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, в графе 20 - кредитные требования (обязательства) с иными коэффициентами риска, не отраженные в графах 3 - 19.

Значение, указанное в графе 21 строки 14, равно сумме значений, указанных в графах 5 и 6 строки 14 таблицы 4.4.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.							
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)			X	1.4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
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	

Банк при расчете требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента применяет стандартизированный подход.

В составе Банковской группы отсутствуют кредитные организации- нерезиденты, в связи с чем таблица 5.1 не заполняется согласно подпунктам 6.4. Указания Банка России №4482-У.

Таблица 5.2

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

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	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

По состоянию на отчетную дату Банк не проводил внебиржевых сделок, по которым рассчитывается риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), определенная Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

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	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	229 293	229 293
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	229 293	229 293

В графах 3 - 10 отражены величины, подверженные кредитному риску контрагента, до взвешивания их на коэффициенты риска, после применения инструментов снижения кредитного риска, в графах 3 - 8 - в разбивке по коэффициентам риска, определенным в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в графе 9 - с иными коэффициентами риска, не отраженными в графах 3 - 8.

На 01.07.2019 величина, подверженная кредитному риску контрагента, отражаемая в Таблице 5.3 составила 229 293 млн. руб. с учетом обеспечения по сделкам РЕПО.

Таблица 5.5

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

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.					
		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
2	Золото в слитках	-	-	-	-	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	675 235	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	0	0
7	Акции	-	-	-	-	966 251	0
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	0	0
9	Итого	-	-	-	-	1 641 486	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 5.6

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

По состоянию на отчетную дату Банк не проводил сделок с кредитными ПФИ.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

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	229 293
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 136 260	227 252
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	942 803	188 561

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	10 203	2 041
9	Гарантийный фонд	30 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

**В графах 3 и 4 Таблицы 5.8 приведены значения, определяемые в соответствии со стандартизированным подходом, поскольку Банк не применяет методов, основанных на внутренних моделях.

В графе 3 по строкам 1 - 10 приведена величина, подверженная кредитному риску контрагента по операциям через квалифицированного центрального контрагента, определяемая с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (с учетом обеспечения по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами) до применения коэффициентов взвешивания по уровню риска.

За первое полугодие 2019 года величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, выросла с 132 070 тыс. руб. до 229 293 в связи с изменением структуры учитываемого обеспечения ценными бумагами по операциям финансирования. Величина соответствующих требований, подверженная кредитному риску контрагента, без учета обеспечения составляет 1 716 651 тыс. руб. (1 727 125 тыс. руб. на 01.01.2019).

В соответствии с таблицей 5.5 справедливая стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации, полученных в качестве обеспечения по сделкам операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, составляла 1 641 486 тыс. руб. (1 610 037 тыс. руб. на 01.01.2019).

В графе 4 приведена величина, указанная по строкам графы 3, взвешенная по уровню риска в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 6. Общая информация о величине риска секьюритизации Банковской группы

По состоянию на 01.07.2019 Банковская группа не ведет деятельности в области секьюритизации.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

При расчете размера операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России №652-П.

Размер операционного риска Банка для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (без учета коэффициента 12,5) на отчетную дату 01.07.2019 составил 56 580 тыс. руб. Расчет операционного риска представлен ниже.

Название статьи операционных доходов	1 год расчета (2018)	2 год расчета (2017)	3 год расчета (2016)
Чистые процентные доходы	350 526	403 635	423 208
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-143 896	-72 139	124 818
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 291	0	-62 451
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 285	27 717	-52 919
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	143 907	-29 467	-182 888
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	50 650	18 108	35 784
Комиссионные доходы	45 427	30 880	32 180
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат. помощи, возмещения, оприходования излишков, списания обязательств	7 178	2 117	2 392
(Комиссионные расходы)	20 718	12 729	11 719
Доход на покрытие операционных рисков	455 068	368 122	308 405
Средний доход на покрытие операционных рисков	377 198		
Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков за три года)	56 580		

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банковской группой сформирована положительная величина совокупного ГЭП между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки, таким образом, чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении.

При этом на временном горизонте 1 год при снижении процентных ставок в рублях уменьшение процентного дохода составило бы 16 691 тыс. руб., при снижении процентных ставок в долларах США увеличение процентного дохода составило бы 4 390 тыс. в рублевом эквиваленте.

Ниже представлена оценка влияния возможного изменения процентного риска при изменении процентных ставок на 200 б.п. в разрезе валют на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал
рубли (код валюты 643)					
Совокупный ГЭП	395 419	189 931	220 677	637 739	-
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	-
Изменение уровня процентных ставок +200 б.п.	7 579	3 165	2 758	3 189	16 691
Изменение уровня процентных ставок -200 б.п.	-7 579	-3 165	-2 758	-3 189	-16 691
доллары США (код валюты 840)					
Совокупный ГЭП	-224 881	-814	-3 483	-4 600	-
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	-
Изменение уровня процентных ставок +200 б.п.	-4 310	-14	-44	-23	-4 390
Изменение уровня процентных ставок -200 б.п.	4 310	14	44	23	4 390

Раздел XI. Финансовый рычаг Банковской группы

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными с учетом положений Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 30 июля 2013 г. № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага»).

В настоящем разделе Банк как головная кредитная организация Банковской группы раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

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

Информация о нормативе финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	на отчетную дату 01.07.2019г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 221 907,000	10 458 287,000	9 722 313,000	8 922 234,000	8 639 560,000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	54,499	48,054	55,600	60,900	60,000
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	60,829	51,715			

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 п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10738796
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		10009
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		47580
7	Прочие поправки		260034
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		10516333

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	7935530.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	243047.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	7692483.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной 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 ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	1481844.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	1481844.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	83699.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	36119.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	47580.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	5035493.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	9221907.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 21 / строка 20), процент	94.30

Размер балансовых активов в соответствии с формой 0409802 составил 10 738 796 тыс. руб. включая требования по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), на сумму 1 481 844 тыс. руб.

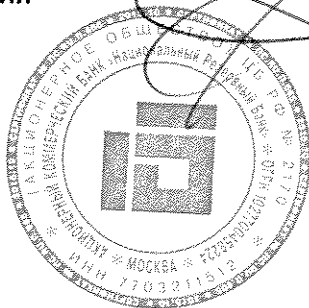
Величина балансовых активов по форме 0409802 (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составила бы 9 256 952 тыс. руб.

При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет 7 935 530 тыс. руб. Таким образом, различия в указанных величинах балансовых активов составляют 16,65%.

Причиной существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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 норматива финансового рычага является уменьшение балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на сумму корректировок по коду 8794³.

Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников базового капитала балансовых активов под риском, составляет 243 047 тыс. руб. и включает нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 12 459 тыс. руб.; отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли в размере 3 547 тыс. руб. и несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций в размере 227 041 тыс. руб.⁴

**Председатель Правления
АКБ «НРБанк» (АО)**



С.В. Ефремов

³ Данные изменения в расчетах связаны с новой редакцией инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 06.05.2019.

⁴ По данным формы 0409808.