



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по состоянию на 01.07.2019.**

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|--------|---|----|
| 1. | Информация о структуре собственных средств (капитала) | 4 |
| 1.1. | Отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.07.2019 | 4 |
| 1.2. | Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы | 25 |
| 1.3. | Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора | 29 |
| 1.4. | Сведения общего характера о деятельности банковской группы. | 32 |
| 1.4.1. | Сведения о консолидируемых участниках банковской группы..... | 32 |
| 1.4.2. | Сведения о не консолидируемых участниках банковской группы..... | 33 |
| 1.5. | Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу. | 33 |
| 1.6. | Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы..... | 34 |
| 1.7. | Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки. | 34 |
| 1.8. | Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). | 35 |
| 2. | Информация о системе управления рисками..... | 35 |
| 2.1. | Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы..... | 35 |
| 2.2. | Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков | 39 |
| 3. | 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. | 40 |
| 3.1. | Сведения об обремененных и необремененных активах. | 40 |
| 3.2. | Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами..... | 42 |
| 4. | Кредитный риск..... | 43 |
| 4.1. | Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску..... | 43 |
| 4.2. | Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями | 44 |
| 4.3. | 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..... | 45 |
| 4.4. | Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта..... | 47 |
| 4.5. | Информация о методах снижения кредитного риска | 48 |
| 5. | Кредитный риск контрагента..... | 53 |
| 5.1. | Общая информация о величине кредитного риска контрагента | 53 |
| 5.2. | Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента. | 54 |
| 5.3. | Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента. | 55 |

| | | |
|------|--|----|
| 5.4. | Информация о сделках с кредитными ПФИ. | 57 |
| 5.5. | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. | 57 |
| 6. | Рыночный риск..... | 59 |
| 6.1. | Общая информация о величине рыночного риска | 59 |
| 6.2. | Информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)..... | 60 |
| 7. | Информация о величине операционного риска | 60 |
| 8. | Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 60 |
| 8.1. | Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют. | 60 |
| 9. | Информация о величине риска ликвидности. | 61 |
| 9.1. | Информация о нормативе краткосрочной ликвидности. | 61 |
| 10. | Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы) | 62 |

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.07.2019

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17546909 | 2618 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2019 года

Головной кредитной организации банковской группы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Адрес (место нахождения) Головной кредитной организации банковской группы

123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|-----------------------------|---|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 1.2 | 9 335 371 | 9 335 371 | 22+23 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 1.2 | 9 335 371 | 9 335 371 | 22+23 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 2 740 329 | 2 269 825 | 19+25+32+33-12 |
| 2.1 | прошлых лет | | 2 496 384 | 3 401 908 | |
| 2.2 | отчетного года | | 243 945 | (1 132 083) | 19+25+32+33.1-12 |
| 3 | Резервный фонд | | 1 517 659 | 1 517 659 | 32 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|---|--|-----|------------|------------|------|
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | 0 | 0 | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 13 593 359 | 13 122 855 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0 | 0 | |
| 8 | Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 1.2 | 31 733 | 34 720 | 10.2 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 1.2 | 1 559 767 | 1 361 527 | 11.1 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | 0 | 0 | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | 0 | 0 | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | 0 | 0 | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | 1.2 | 11 | 11 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0 | 0 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | 0 | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|---|-----|-----------|-----------|------|
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 3 757 516 | 3 757 516 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26, 27) | | 5 349 027 | 5 153 774 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 8 244 332 | 7 969 081 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 1.2 | 1 094 510 | 1 205 478 | 15.4 |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | 0 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | 1.2 | 1 094 510 | 1 205 478 | 15.4 |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 1.2 | 1 094 510 | 1 205 478 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0 | 0 | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|---|-----|------------|------------|---------|
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | 0 | 0 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 1.2 | 1 094 510 | 1 205 478 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 9 338 842 | 9 174 559 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 1.2 | 12 994 881 | 13 083 828 | 15.4+27 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 0 | 0 | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0 | 0 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 1.2 | 12 994 881 | 13 083 828 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|---|---|-----|-------------|-------------|---|
| | установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0 | 0 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 1.2 | 12 994 881 | 13 083 828 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 22 333 723 | 22 258 387 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 129 381 898 | 145 543 500 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 129 381 898 | 145 543 500 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 129 381 901 | 145 543 503 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 1.5 | 6.372 | 5.475 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 1.5 | 7.218 | 6.304 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 1.5 | 17.262 | 15.293 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 2.017 | 1.878 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.000 | 1.875 | |

| | | | | | |
|--|---|--|--------------|--------------|--------------|
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.017 | 0.003 | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 1.218 | 0.304 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 595 037 | 206 182 | 10 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного 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 | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|----|--|--|---|---|--|
| | исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | 0 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0 | 0 | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета,

приведены в таблице N 1.2

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о

применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте <http://www.mfk-bank.ru>

Раздел 1.1. 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. |
|--------------|--|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | | |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | | |

| | | | | |
|------|---|--|---|---|
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | | |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | | |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | | |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 - строка 5) | | | |
| 7 | Источники добавочного капитала | | | |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | | |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8) | | | |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | | | |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | | |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12) | | | |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | | | |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|--|-----------------|---|---|--|---|---|--|
| | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | | | | | | | |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | | | | | | |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | | | | | | |
| 1.5 | активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>, с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.1.1. | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 2.1.3. | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | |
| 2.1.4 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | | |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|-------|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | | | | | | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 120 процентов | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|-----|---|--|--|---|--|--|---|--|
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | X | | | X | |

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | | |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | | |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | | |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | | |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.1 | процентный риск | | | |
| 7.2 | фондовый риск | | | |
| 7.3 | валютный риск | | | |
| 7.4 | товарный риск | | | |

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

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|--|---|---|---|---|
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | | | |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | | | |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | | | |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | | | |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | | |

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

| Но мер стр оки | Наименование показателя | Сумма требов аний, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформирован ных резервов | |
|-------------------------|---|--|---|-----------|---|--------------|---|---|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | ссуды | | | | | | | |
| 2 | Реструктурированные ссуды | | | | | | | |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | | | | | | | |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 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 | | | | | |

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|-----------------------------|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | | |

| | | | | | |
|-----|---|--|--|--|--|
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | | |
| 8 | Основные средства | | | | |
| 9 | Прочие активы | | | | |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Но ме р ст ро ки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристи ки инструмента | Описание характеристи ки инструмента | Описание характеристи ки инструмента | Описание характеристи ки инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|---------------------------------|---|---|--|--|--|--|---|--|--|--|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО АКБ "МЕЖДУНАРОДН ЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" | АО АКБ "МЕЖДУНАР ОДНЫЙ ФИНАНСОВ ЫЙ КЛУБ" | АО АКБ "МЕЖДУНАР ОДНЫЙ ФИНАНСОВ ЫЙ КЛУБ" | АО АКБ "МЕЖДУНАР ОДНЫЙ ФИНАНСОВ ЫЙ КЛУБ" | АО АКБ "МЕЖДУНАР ОДНЫЙ ФИНАНСОВ ЫЙ КЛУБ" | "АРЛАНД ПРОПЕРТИЗ ЛИМИТЕД" | ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (ONEXIM HOLDINGS LIMITED) | ПАО "Ленэнерго" (ОГРН – 102780917030) | ПАО "МРСК Северо- Запада" (ОГРН - 1047855175785) |
| 2 | Идентификацио нный номер инструмента капитала | 10102618B | 10102618B | 10102618B | 10102618B | 10102618B00 5D | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | 643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | 643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | 643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | 643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) |
| Регулятивные условия | | | | | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал | дополнительный капитал | добавочный капитал | дополнительны й капитал | дополнительны й капитал |

| | | | | | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|--|---|--|---|
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы | на индивидуальной основе и на уровне банковской группы |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции | обыкновенные акции | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 325 365 | 90 000 | 100 000 | 2 264 430 | 2 800 000 | 294 878 | 1 094 510 | 10 620 000 | 2 080 000 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 325 365 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ) | 90 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ) | 100 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ) | 2 264 430 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ) | 2 800 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ) | 8 500 (840-ДОЛЛАР США) | 17 352 (840-ДОЛЛАР США) | 10 620 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ) | 2 080 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ) |
| 10 | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 28.12.2000 | 06.07.2001 | 14.12.2006 | 30.04.2010 | 31.05.2018 | 21.01.2015 | 30.01.2018 | 10.04.2015 | 13.04.2015 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | бессрочный | бессрочный | бессрочный | бессрочный | срочный | бессрочный | срочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | без ограничения срока | 02.01.2022 | без ограничения срока | 09.04.2035 | 12.04.2035 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | нет | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | Досрочное погашение долга возможно только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты | Погашение займа возможно только по инициативе заемщика и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены | Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка | Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, |

| | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---|--|--|--|
| | (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | | | | | | Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России. Досрочный возврат займа (его части) возможен не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала. | изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Погашение займа осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме. Возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников добавочного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения. | России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительно го капитала | чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Таврического Банка (АО) | возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Таврического Банка (АО) |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | фиксированная ставка | фиксированная ставка | фиксированная ставка |

| | | | | | | | | | | |
|----|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------------|---|---|---|
| 18 | Ставка | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | 10.00% | 7.00% | 0.51% | 0.51% |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | нет | нет | нет | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | выплата осуществляется обязательно | полностью по усмотрению кредитной организации | выплата осуществляется обязательно | выплата осуществляется обязательно |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет | нет | нет | нет | нет | нет | да | да |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | неконвертируемый | конвертируемый | конвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | В случае, если наступают одно из двух следующих событий: а) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или б) утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по | в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" | в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" |

| | | | | | | | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---|------------------------|------------------------|
| | | | | | | | | предупреждению банкротства заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". | | |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | 100.00% | 100.00% |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | обязательная | обязательная | обязательная |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | АО АКБ "МЕЖДУНАРОД-НЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ" | Таврический Банк (АО) | Таврический Банк (АО) |

| | | | | | | | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|---|--------------|--------------|
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет | нет | нет | нет | нет | да | да | нет | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2 процентов, или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. | В случае, если наступают одно из двух следующих событий: а) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или б) утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". | не применимо | не применимо |

| | | | | | | | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|------------------------|---|---|
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | полностью или частично | полностью или частично | не применимо | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | постоянный | постоянный | не применимо | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов | требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | да | да | да | да | да | да | да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

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

На 01.07.2019

Тыс.руб.

| 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 | 7 035 371 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 7 035 371 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:" | 1 | 9 335 371 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 15, 16 | 124 072 657 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 1 094 510 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 1 094 510 1 094 510 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: | 46 | 12 994 881 |
| 2.2.1 | | X | | субординированные кредиты | X | 12 994 881 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе: | 9, 10.2 | 2 060 318 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 31 733 | 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 | 31 733 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 31 733 |
| 4 | "Отложенные налоговые активы", всего, в том числе: | 11.1 | 2 154 804 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 1 559 767 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 1 559 767 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 595 037 | "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 | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 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 | 11 |
| 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 | 97 075 201 | 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 | 0 | "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 |

На 01.01.2019

Тыс.руб.

| Номер п/п | Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, | 26,27 | 7 035 371 | X | X | X |
| | в том числе: | | | | | |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 7 035 371 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:" | 1 | 9 335 371 |
| | | | | | - | |
| 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" | - | |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, | 17,18 | 151 728 394 | X | X | X |
| | в том числе: | | | | | |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 1 205 478 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 1 205 478 |
| | | | | | - | 1 205 478 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, | 46 | 13 083 828 |
| | | | | из них: | - | |
| 2.2.1 | | | | субординированные кредиты | X | 13 083 825 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, | 10,11 | 1 974 994 | X | X | X |
| | в том числе: | - | | | | |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, | X | 34 720 | X | X | X |
| | из них: | | | | | |
| 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 | 34 720 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 9 | 34 720 |

| | | | | | | |
|-----|--|-----------|------------|--|------------|-----------|
| | | | | (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, | 12.1 | 2 098 827 | X | X | X |
| | в том числе: | - | | | | |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 1 861 991 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 1 361 527 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 236 836 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, | 21.1 | 343 273 | X | X | X |
| | из них: | - | | | | |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию | X | 0 | X | X | |
| | (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | | | | | |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы | X | 0 | X | X | |
| | (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | | | | | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 28 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 11 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению" | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 6, 7,8 | 99 791 668 | 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 | 0 | "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 |

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

На 01.07.2019

| 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 | 13 597 930 | 1, 2 | 5 281 315 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 3 | 70 605 | 3 | 7 798 377 | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 4 | 387 | 6 | 0 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | | 0 | 6 | 0 | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | | 0 | 6 | 0 | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 4.1.1 | 593 852 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 | 36 531 019 | 4.1.2 | 74 568 623 | |
| 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 | 4 | 33 587 689 | 5 | 14 114 349 | |
| 8 | Налоговые активы, в том числе отложенные | 11, 15 | 4 011 602 | 11 | 2 154 926 | |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 8, 12, 13, 14 | 3 889 492 | 12, 13 | 2 981 608 | |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 4 | 6 156 303 | 4.2 | 24 824 765 | |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | | 0 | 7 | 81 037 | |
| 12 | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе: | | 124 949 | 10 | 31 733 | |
| 12.1 | деловая репутация (гудвил) | | 0 | 10.1 | 0 | |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 10 | 124 949 | 10.2 | 31 733 | |

| | | | | | | |
|---------------------|--|------------|------------|---------------|-------------|--|
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | | | 10.3 | 0 | |
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 9 | 987 329 | 9 | 2 028 585 | |
| 14 | Всего активов | 16 | 98 957 305 | 14 | 134 459 170 | |
| Обязательства | | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | | 0 | 15.1, 15.2 | 0 | |
| 16 | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 | 9 063 201 | 15.3 | 9 061 785 | |
| 17 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18 | 72 859 976 | 15.4, 15.5 | 100 523 088 | |
| 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: | | 0 | 16 | 0 | |
| 19.1 | производные финансовые инструменты | | 0 | 16 | 0 | |
| 19.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | | 0 | 16 | 0 | |
| 20 | Выпущенные долговые обязательства | 19 | 157 132 | 15.6, 16.4 | 157 132 | |
| 21 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 20, 21, 22 | 13 418 467 | 18, 19 | 275 638 | |
| 22 | Налоговые обязательства, в том числе: | | 0 | 17 | 0 | |
| 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) | 23 | 3 296 235 | 15, 16 | 14 330 652 | |
| 24 | Резервы на возможные потери | | 0 | 20 | 76 507 | |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | | 0 | 19.1 | 0 | |
| 26 | Всего обязательств | 24 | 98 795 011 | 21 | 124 424 802 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 25, 26 | 7 791 488 | 22, 23 | 7 035 371 | |
| 27.1 | базовый капитал | | 0 | 22.1, 23 | 7 035 371 | |
| 27.2 | добавочный капитал | | 0 | 22.2 | 0 | |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 27 | -8 307 635 | 33 | 1 153 269 | |

| | | | | | | |
|----|--|----|---------|--------------------------------|------------|--|
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 28 | 678 441 | 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32 | 1 845 728 | |
| 30 | Всего источников собственных средств | 29 | 162 294 | (35 - 34) | 10 034 368 | |

на 01.01.2019

| 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 040980 2 | 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 | 9 191 077 | 1, 2 | 4 902 909 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 4 | 76 910 | 3 | 3 279 070 | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 9 | 410 | 4 | 0 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | | 0 | 4.1 | 0 | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | | 0 | 4.2 | 0 | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям | | 0 | 6.1 | 488 040 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам | 8 | 40 121 400 | 6.2 | 76 486 994 | |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | 0 | 5 | 0 | |
| 7 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 61 995 246 | 7 | 19 497 564 | |
| 8 | Налоговые активы, в том числе отложенные | 16, 20 | 3 707 416 | 12 | 2 098 949 | |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 13, 17, 18, 19 | 3 921 909 | 14, 13 | 6 066 605 | |
| 10 | Инвестиции, удерживаемые до погашения | | 6 479 982 | 9 | 48 810 012 | |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | | 0 | 8 | 40 000 | |
| 12 | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе: | | 135 594 | 11 | 34 720 | |
| 12.1 | Деловая репутация (гудвил) | | 0 | 11.1 | 0 | |
| 12.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 15 | 135 594 | 11.2 | 34 720 | |
| 12.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | | | 11.3 | 0 | |
| 13 | Основные средства и материальные запасы | 14 | 602 664 | 10 | 1 940 274 | |
| 14 | Всего активов | 21 | 126 232 608 | 15 | 163 645 137 | |
| | Обязательства | | | | | |
| 15 | Депозиты центральных банков | | 0 | 16 | 0 | |
| 16 | Средства кредитных организаций | 22 | 39 169 385 | 17 | 39 080 496 | |
| 17 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц | 23 | 71 341 109 | 18 | 98 358 595 | |
| 18 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | | | 19 | | |
| 19 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | 19 | | |
| 19.1 | производные финансовые инструменты | | | 19.1 | | |

| | | | | | | |
|----------------------------|--|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| 19.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | | | 19.2 | | |
| 20 | Выпущенные долговые обязательства | 24 | 48 307 | 20 | 44 080 | |
| 21 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 25, 26, 27 | 13 014 926 | 22, 23 | 1 414 337 | |
| 22 | Налоговые обязательства, в том числе: | | 0 | 21 | 343 273 | |
| 22.1 | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила) | | | 21.2 | 0 | |
| 22.2 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | | | 21.3 | 0 | |
| 22.3 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов | | | 21.4 | 0 | |
| 23 | Субординированные кредиты (займы, депозиты) | 28 | 3 355 764 | 17, 18, 20 | 14 289 303 | |
| 24 | Резервы на возможные потери | | 0 | 24 | 136 512 | |
| 25 | Обязательства по пенсионному обеспечению | | 0 | 23.1 | 0 | |
| 26 | Всего обязательств | 30 | 126 929 491 | 25 | 153 666 596 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 27 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 30, 31 | 10 032 945 | 26, 27 | 7 035 371 | |
| 27.1 | базовый капитал | | 0 | 26.1, 27 | 7 035 371 | |
| 27.2 | добавочный капитал | | 0 | 26.2 | 0 | |
| 28 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 32 | -10 641 339 | 33 | -581 434 | |
| 29 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 33 | -88 489 | 29, 30, 31, 32, 34 | 3 524 604 | |
| 30 | Всего источников собственных средств | 34 | -696 883 | (36 35) - | 9 978 541 | |

1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.4.1. Сведения о консолидируемых участниках банковской группы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10) (далее - Банк) является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа).

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2618, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 29 февраля 2016 г. Ранее Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 2618, выданной Банком России, от 11 октября 2013 года, от 06 августа 2012 года и от 02 марта 2009 года. До этого Банк работал под названием ОАО «АПР-Банк» на основании банковской лицензии № 2618, выданной Банком России 20 декабря 1993 года. Банк был приобретен г-ном Прохоровым Михаилом Дмитриевичем 20 ноября 2008 года и впоследствии был переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», затем в связи с изменением законодательства в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк имеет 2 филиала - Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 02 декабря 2013 года за № 2618/3, а также:

- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 01 декабря 2010 года;

- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Операционный офис Сибирского филиала в г. Иркутск, дата открытия 01 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Покровка» в г. Москва, дата открытия 17 декабря 2018 года.

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

Таврический Банк (акционерное общество) (далее – Банк «Таврический») был создан в начале 1993 года (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39), осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2304, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 09 апреля 2018 года. Банк «Таврический» - универсальное кредитно-финансовое учреждение, оказывающее максимально широкий круг банковских услуг.

1.4.2. Сведения о не консолидируемых участниках банковской группы.

Перечень не консолидируемых участников банковской группы:

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9);

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29);

Общество с ограниченной ответственностью «Эй Би Си Эссетс» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 4);

Общество с ограниченной ответственностью МФО «Кэшелот» (123001, г. Москва, Трехпрудный пер., д.4, стр.1, офис 509).

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П) компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО «Эй Би Си Эссетс», ООО МФО «Кэшелот» не являются консолидируемыми участниками Группы, так как влияние отчетных данных этих участников не превышает критериев существенности, установленных Учетной политикой Банка.

ООО «ВДМ Кредит», доля участия в деятельности которого составляет 100%, основным направлением деятельности является реструктуризация проблемной задолженности и нормализация финансового положения компаний – заемщиков в рамках партнерства Банка с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»; ООО «ВДМ Риал Эстейт», доля участия в деятельности которого составляет 100%, основным направлением деятельности являются операции на рынке недвижимости; ООО «Эй Би Си Эссетс», доля участия в деятельности которого составляет 100%, основным направлением деятельности являются работа с недвижимым имуществом и земельными участками; ООО МФО «Кэшелот», доля участия в деятельности которого составляет 100% (доля Банка в уставном капитале-10%, не голосующая доля, принадлежащая ООО МФО «Кэшелот» - 90%), основным направлением деятельности являются предоставление прочих финансовых услуг.

Компании Группы (ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО «Эй Би Си Эссетс», ООО МФО «Кэшелот») не являются крупными участниками Группы, т.к. доля их собственных средств в собственных средствах (капитале) Группы составляет менее 2%, и их финансовый результат составляет менее 5% финансового результата Группы.

1.5. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу.

| Консолидированные нормативы достаточности капитала Группы | Консолидированные нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019 | Консолидированные нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019 |
|---|---|---|
| Н 20.1 (мин 4,5%) | 6.372 | 5.475% |

| | | |
|-------------------|--------|---------|
| Н 20.2 (мин 6,0%) | 7.218 | 6.304% |
| Н 20.0 (мин 8,0%) | 17.262 | 15.293% |
| Н 20.4 (мин 3,0%) | 6.868 | 5.397% |

Решением Совета Директоров Банка России от 10.02.2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (АО). В соответствии с данным Планом участия Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический».

С 30 июня 2015 Банк «Таврический» (АО) включен в состав Группы Банка МФК.

1.6. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

| Участник группы | Основной капитал, тыс. руб. | Соотношение основного капитала, % | Собственные средства, тыс. руб. | Соотношение собственных средств, % |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Банка «Таврический» (АО) | 3 559 186 | 38,2% | 16 259 186 | 72,8% |
| Группа | 9 338 842 | 100% | 22 333 723 | 100% |

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

1.7. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

На 01.07.2019

| Код страны | Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб | Требования с учетом национальной антициклической надбавки |
|------------|---|--|--|---|
| 44 | СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ | 0 | 1 | 0 |
| 84 | БЕЛИЗ | 0 | 10 | 0 |
| 92 | БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА | 0 | 45 | 0 |
| 100 | РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ | 0 | 1256544 | 0 |
| 104 | РЕСПУБЛИКА СОЮЗА МЬЯНМА | 0 | 2 | 0 |
| 136 | ОСТРОВА КАЙМАН | 0 | 1 | 0 |
| 196 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0 | 6437965 | 0 |
| 212 | СОДРУЖЕСТВО ДОМИНИКИ | 0 | 1 | 0 |
| 268 | ГРУЗИЯ | 0 | 1 | 0 |

| | | | | |
|-----|---|-----|-----------|----------|
| 276 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0 | 1 | 0 |
| 300 | ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 3 | 0 |
| 344 | СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ | 2.5 | 5 | 0.125 |
| 372 | ИРЛАНДИЯ | 0 | 17761942 | 0 |
| 380 | ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 109228 | 0 |
| 400 | ИОРДАНСКОЕ ХАШИМИТСКОЕ КОРОЛЕВСТВО | 0 | 1 | 0 |
| 418 | ЛАОССКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 3 | 0 |
| 422 | ЛИВАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 3 | 0 |
| 438 | КНЯЖЕСТВО ЛИХТЕНШТЕЙН | 0 | 3 | 0 |
| 442 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0 | 908550 | 0 |
| 528 | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ | 0 | 4225932 | 0 |
| 566 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ | 0 | 3 | 0 |
| 584 | РЕСПУБЛИКА МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА | 0 | 16 | 0 |
| 586 | ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН | 0 | 2 | 0 |
| 591 | РЕСПУБЛИКА ПАНАМА | 0 | 3 | 0 |
| 643 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 75222046 | 0 |
| 690 | РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЫ | 0 | 6 | 0 |
| 702 | РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР | 0 | 2 | 0 |
| 710 | ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0 | 2 | 0 |
| 752 | КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ | 2 | 88 | 1.76 |
| 756 | ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 504 | 0 |
| 762 | РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН | 0 | 1859 | 0 |
| 764 | КОРОЛЕВСТВО ТАИЛАНД | 0 | 1 | 0 |
| 784 | ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ | 0 | 10 | 0 |
| 807 | РЕСПУБЛИКА МАКЕДОНИЯ | 0 | 1 | 0 |
| 818 | АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ | 0 | 1421 | 0 |
| 826 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 1 | 1878303 | 18783.03 |
| 840 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0 | 594 | 0 |
| 858 | ВОСТОЧНАЯ РЕСПУБЛИКА УРУГВАЙ | 0 | 1 | 0 |
| | Совокупная величина требований | | 107805103 | |

1.8. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) – соблюдены.

Головная кредитная организация в составе годовой (промежуточной) отчетности не раскрывает информацию о каком-либо показателе, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала).

2. Информация о системе управления рисками.

2.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах формы 0409813

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--|--|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной на 01.04.2019 | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной на 01.01.2019 | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной на 01.10.2018 | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной на 01.07.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | 2.1 | 8 244 332 | 8 269 210 | 7 969 081 | 8 931 821 | 8 856 561 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | 2.1 | 8 633 713 | 8 040 420 | | | |
| 2 | Основной капитал | 2.1 | 9 338 842 | 9 392 509 | 9 174 559 | 10 069 972 | 9 945 533 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 2.1 | 9 728 223 | 9 163 719 | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 2.1 | 22 333 723 | 23 802 867 | 22 258 387 | 23 160 239 | 23 045 609 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 2.1 | 22 723 104 | 23 064 408 | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 2.1 | 129 381 901 | 135 206 409 | 145 543 503 | 163 908 475 | 166 583 484 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 2.1 | 6.372 | 6.116 | 5.475 | 5.449 | 5.317 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 2.1 | 6.661 | 5.929 | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 2.1 | 7.218 | 6.947 | 6.304 | 6.144 | 5.970 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 2.1 | 7.506 | 6.757 | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 2.1 | 17.262 | 17.605 | 15.293 | 14.130 | 13.834 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 2.1 | 17.532 | 17.006 | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | 2.1 | 1.870 | 1.620 | 1.480 | 0.950 | 0.820 |
| 9 | Антициклическая надбавка | 2.1 | 0.017 | 0.013 | 0.003 | 0.006 | 0.000 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 10 | Надбавка за системную значимость | | - | - | - | - | - | | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | 2.1 | 1.887 | 1.633 | 1.483 | 0.956 | 0.820 | | | | | | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 2.1 | 1.218 | 0.947 | 0.304 | 0.144 | 0.000 | | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 2.1 | 135 977 458 | 144 560 201 | 169 993 875 | 179 916 067 | 169 150 907 | | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 2.1 | 6.868 | 6.497 | 5.397 | 5.597 | 5.880 | | | | | | | |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 2.1 | 7.155 | 6.346 | | | | | | | | | | |
| 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) | 2.1 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | 16.030 | 0 | 0 | 14.976 | 0 | 0 | 20.013 | 0 | 0 | 18.180 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|---|-----|---------|---------|---------|---------|---------|
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | 2.1 | 252.733 | 236.314 | 382.113 | 355.454 | 336.580 |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | 2.1 | 0.363 | 0.340 | 0.174 | 0.000 | 0.762 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | | | | | | | | | | | |

Капитал Группы за отчетный период изменился незначительно.

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

В Таблице 2.1 приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на отчетную дату 01.07.2019 года и на предыдущую отчетную дату 01.04.2019 года.

В целях заполнения графы 5 Таблицы 2.1 величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитал) банковской группы (Н20.0) в размере 8,0%, установленного Положением Банка России № 509-П.

Таблица 2.1

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

Тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | 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: | 117 516 861 | 119 749 132 | 9 401 349 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 117 516 861 | 119 749 132 | 9 401 349 |
| 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: | 370 734 | 427 359 | 29 659 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 370 734 | 427 359 | 29 659 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 9 | при применении иных подходов | - | - | - |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР | - | - | - |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов | - | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 17 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | - | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | - | - | - |

| | | | | |
|----|--|-------------|-------------|------------|
| 21 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - |
| 24 | Операционный риск | 10 006 713 | 14 514 463 | 800 537 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 1 487 593 | 515 455 | 119 007 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 129 381 901 | 135 206 409 | 10 350 552 |

Изменение за отчетный период в основном связаны с уменьшением значения операционного риска.

3. 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.

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах.

На 01.07.2019

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 45 356 885 | 0 | 88 467 150 | 16 835 539 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 99 970 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 99 970 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 17 473 761 | 0 | 22 008 456 | 16 835 539 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|---|------------|---|------------|------------|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 17 473 761 | 0 | 22 008 456 | 16 835 539 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 17 473 761 | 0 | 22 008 456 | 16 835 539 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 50 | 0 | 5 434 968 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 582 976 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 25 912 491 | 0 | 43 946 933 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 428 031 | 0 | 971 683 | 0 |
| 8 | Основные средства | 1 517 805 | 0 | 168 103 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 24 747 | 0 | 15 254 061 | 0 |

На 01.01.2019

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: | 77 160 916 | 0 | 86 159 727 | 19 564 053 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 100 476 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 100 000 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 476 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 45 298 592 | 0 | 21 117 495 | 19 564 053 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|------------|---|------------|------------|
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 45 298 592 | 0 | 21 117 495 | 19 564 053 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 45 298 592 | 0 | 21 117 495 | 19 564 053 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 40 001 | 0 | 3 750 109 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 490 376 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 29 731 427 | 0 | 42 389 939 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 517 165 | 0 | 846 157 | 0 |
| 8 | Основные средства | 1 548 984 | 0 | 89 811 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 24 747 | 0 | 17 375 363 | 0 |

При передаче финансовых активов в залог Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. В связи с этим Банк продолжает признавать обремененный актив на балансовых счетах, соответствующих типу актива, одновременно залоговая стоимость переданных в залог активов отражается на счетах главы В «Внебалансовые счета» раздела «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера».

По состоянию на 01.01.2019 года балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг составила – 45 298 592 тыс. руб., а по состоянию на 01.07.2019 - 17 473 761 тыс. руб., таким образом, уменьшение стоимости обременённых долговых ценных бумаг составило – 27 824 831 тыс. руб.

3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 6 185 282 | 375 935 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 6 066 073 | 5 980 163 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 3 011 | 3 318 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 6 059 348 | 5 976 845 |

| | | | |
|-----|--|------------|------------|
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 3 714 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 27 047 897 | 55 515 065 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 27 047 897 | 55 515 065 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 14 294 610 | 12 149 946 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 14 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 11 836 030 | 9 818 639 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 2 458 566 | 2 331 307 |

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Изменение существенное. Изменение вызвано существенным увеличением валютных остатков [за счет сокращения операций SWAP на ПАО Московская биржа](#).

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Изменение существенное, снижение балансовой стоимости вызвано приведением портфеля долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте на балансе Банка Таврический (АО) до уровня, предусмотренного Планом финансового оздоровления, [а также существенным изменением курса USD/RUB](#).

4. Кредитный риск.

4.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

на 01.07.2019

Таблица 4.1

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

| тыс. руб. | | | | | | | |
|-----------|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|---|
| 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 | Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | не применимо | 41 450 024 | не применимо | 40 428 491 | 9 691 427 | 72 187 088 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 28 059 415 | 0 | 28 059 415 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 6 403 340 | 205 221 | 6 198 119 |
| 4 | Итого | не применимо | 41 450 024 | не применимо | 74 891 246 | 9 896 648 | 106 444 622 |

на 01.01.2019

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

| 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 | Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
|-------|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | не применимо | 41 771 196 | не применимо | 43 761 476 | 9 343 202 | 76 189 470 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 54 823 174 | 0 | 54 823 174 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 10 796 006 | 134 349 | 10 661 657 |
| 4 | Итого | не применимо | 41 771 196 | не применимо | 109 380 656 | 9 477 551 | 141 674 301 |

4.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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 N 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 N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 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 | | | | | |

4.3. 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

Таблица 4.1.2

на 01.07.2019

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

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований , тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|---|---------------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 5 558 711 | 33.84 | 1 880 851 | 14.71 | 817 894 | -19.12 | -1 062 957 |
| 1.1 | ссуды | 2 438 917 | 26.12 | 637 137 | 2.79 | 67 938 | -23.34 | -569 199 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 6 374 895 | 25.08 | 1 599 055 | 10.78 | 687 018 | -14.31 | -912 037 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 1 625 287 | 20.22 | 328 646 | 4.19 | 68 032 | -16.03 | -260 614 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 82 884 | 21.00 | 17 406 | 0.00 | 0 | -21.00 | -17 406 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---------|-------|---------|------|-------|--------|----------|
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 434 804 | 39.90 | 173 481 | 0.45 | 1 974 | -39.44 | -171 507 |
|---|--|---------|-------|---------|------|-------|--------|----------|

Таблица 4.1.2

на 01.01.2019

**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 требований , тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-----------|--|------------------------------------|---|-----------|---|-----------|---|------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 7 339 543 | 29.94 | 2 197 726 | 3.02 | 221 837 | -26.92 | -1 975 889 |
| 1.1 | ссуды | 7 294 223 | 29.82 | 2 175 135 | 2.81 | 205 141 | -27.01 | -1 969 994 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 7 222 751 | 16.00 | 1 155 650 | 1.59 | 114 496 | -14.41 | -1 041 154 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 1 945 374 | 20.27 | 394 298 | 1.06 | 20 601 | -19.21 | -373 697 |
| 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 | 387 635 | 40.70 | 157 760 | 0.45 | 1 729 | -40.25 | -156 031 |

| | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

По пунктам 1 - 3 Таблицы уменьшение сумм ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с суммами на 01.01.2019 произошло в связи с погашением части ссудной задолженности, имеющей соответствующий признак.

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

За отчетный период

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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода | 41 771 196 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода | 61 727 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней | 18 701 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 4 586 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | -359 612 |
| 6 | 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) | 41 450 024 |

Общие изменения за период незначительны (снижение на 0,8%) связаны с погашением просроченной задолженности заемщиками.

4.5. Информация о методах снижения кредитного риска

на 01.07.2019

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

| 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 | 57 952 735 | 14 234 353 | 7 333 857 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 23 522 981 | 4 536 434 | 3 806 374 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего | 81 475 716 | 18 770 787 | 11 140 231 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | из них просроченные более чем на 90 дней | 35 929 665 | 25 315 | 25 315 | 0 | 0 | 0 | 0 |

на 01.01.2019

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

| 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 | 58 380 480 | 17 808 990 | 8 192 900 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 17 760 365 | 37 062 809 | 33 484 517 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего | 76 140 845 | 54 871 799 | 41 677 417 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | из них просроченные более чем на 90 дней | 36 228 519 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

За отчетный период основные изменения произошли по строке «долговые ценные бумаги», графа «Обеспеченные кредитные требования» (снижение с 37 062 809 тыс. руб. на 01.01.2019 до 4 536 434 тыс. руб. на 01.07.2019).

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 (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 5 281 316 | 0 | 5 281 316 | 0 | 0 | 0.0% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 4 866 597 | 0 | 4 866 597 | 0 | 2 459 228 | 50.5% |
| 3 | Банки развития | 547 | 0 | 547 | 0 | 547 | 100.0% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 6 495 396 | 0 | 6 494 659 | 0 | 1 447 890 | 22.3% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 6 | Юридические лица | 60 417 457 | 3 384 410 | 57 463 970 | 1 689 705 | 54 048 462 | 91.4% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 10 037 370 | 2 621 203 | 8 376 371 | 901 701 | 9 550 402 | 102.9% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 1 374 199 | 158 498 | 1 324 430 | 0 | 1 552 454 | 117.2% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 6 109 992 | 242 733 | 5 841 766 | 0 | 5 661 828 | 96.9% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 40 255 413 | 0 | 35 689 203 | 0 | 36 034 133 | 101.0% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 4 719 214 | 0 | 3 253 659 | 0 | 4 880 488 | 150.0% |
| 13 | Прочие | 1 909 552 | 0 | 1 881 429 | 0 | 1 881 429 | 100.0% |
| 14 | Всего | 141 467 053 | 6 406 844 | 130 473 947 | 2 591 406 | 117 516 861 | 88.3% |

на 01.01.2019

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 (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 6 172 349 | 0 | 6 172 349 | 0 | 577 074 | 9.3% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 3 | Банки развития | 25 470 | 0 | 25 470 | 0 | 25 470 | 100.0% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 674 860 | 0 | 673 974 | 0 | 311 429 | 46.2% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 6 | Юридические лица | 97 483 249 | 8 126 844 | 94 418 873 | 2 101 211 | 61 209 878 | 63.4% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 5 901 505 | 2 169 017 | 4 921 594 | 1 044 299 | 6 143 356 | 103.0% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 1 691 550 | 45 500 | 1 635 740 | 0 | 2 036 134 | 124.5% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 6 848 573 | 454 645 | 6 579 795 | 0 | 6 697 122 | 101.8% |
| 10 | Вложения в акции | 40 888 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 42 973 285 | 0 | 38 055 258 | 0 | 38 427 918 | 101.0% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 4 898 950 | 0 | 3 452 555 | 0 | 5 178 835 | 150.0% |
| 13 | Прочие | 2 677 418 | 0 | 2 663 183 | 0 | 2 663 183 | 100.0% |
| 14 | Всего | 169 388 097 | 10 796 006 | 158 598 791 | 3 145 510 | 123 270 399 | 76.2% |

Снижение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, (в пределах 10%) произошло за счет общего снижения суммы требований (обязательств) юридических лиц.

на 01.07.2019

Таблица 4.5

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

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|-----------|-----|-----------|-------|-----|------------|------------|-----------|-------|-----------|--------|-------|------|--------|------|--------|--------|-------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250 % | прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 5 281 315 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 281 315 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 4 814 738 | 0 | 0 | 51 859 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 866 597 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 547 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 547 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 6 308 455 | 0 | 15 | 0 | 0 | 186 193 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 494 663 |
| 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 | 9 453 139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 821 326 | 20 074 237 | 2 809 914 | 0 | 2 995 056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 153 672 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 3 297 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 713 909 | 16 930 | 0 | 3 485 | 502 841 | 15 959 | 0 | 0 | 3 121 | 0 | 0 | 18 531 | 9 278 073 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 949 | 0 | 922 935 | 0 | 0 | 0 | 371 023 | 0 | 9 348 | 0 | 17 175 | 0 | 0 | 0 | 1 324 430 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 200 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 601 641 | 0 | 0 | 0 | 40 124 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 841 765 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | | | | | | | 34 999 342 | 0 | 0 | 0 | 689 861 | | | | | | | | 35 689 203 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | | | | | | | | | | | 3 253 659 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 3 253 659 |
| 13 | Прочие | | | | | | | 1 881 429 | | | | | | | | | | 0 | | 1 881 429 |
| 14 | Всего | 14 937 751 | 6 308 455 | 0 | 4 814 753 | 3 949 | 0 | 76 179 181 | 20 091 167 | 2 809 914 | 3 485 | 7 852 564 | 15 959 | 9 348 | 0 | 20 296 | 0 | 0 | 18 531 | 133 065 353 |

на 01.01.2019

Таблица
4.5

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|---------|-------|-------|-----|-----|------------|------------|-----------|-------|-----------|------|------|------|--------|------|-------|--------|-------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 5 595 275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 577 074 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 172 349 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 470 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 470 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 453 092 | 0 | 141 | 0 | 0 | 220 741 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 673 974 |
| 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 | 39 130 353 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 903 401 | 12 861 669 | 3 891 735 | 0 | 2 732 926 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 520 084 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 12 441 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 513 984 | 39 196 | 50 437 | 9 768 | 321 216 | 8 | 0 | 0 | 1 424 | 0 | 0 | 17 419 | 5 965 893 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 1 175 | 1 146 | 0 | 0 | 866 675 | 0 | 0 | 0 | 754 505 | 0 | 0 | 0 | 12 239 | 0 | 0 | 0 | 1 635 740 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 345 142 | 0 | 0 | 0 | 234 653 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 579 795 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | | | | | | | 37 309 938 | 0 | 0 | 0 | 745 320 | | | | | | | | 38 055 258 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | | | | | | | | | | | 3 452 555 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 3 452 555 |
| 13 | Прочие | | | | | | | 2 663 183 | | | | | | | | | | 0 | | 2 663 183 |
| 14 | Всего | 44 738 069 | 453 092 | 1 175 | 1 287 | 0 | 0 | 91 425 608 | 12 900 865 | 3 942 172 | 9 768 | 8 241 175 | 8 | 0 | 0 | 13 663 | 0 | 0 | 17 419 | 161 744 301 |

Общее снижение кредитных требований за отчетный период со 161 744 301 тыс. руб. на 01.01.2019 до 133 065 353 тыс. руб. на 01.07.2019 произошло в основном за счет изменения по графе «Балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0%», портфель «юридические лица».

Снижение по данной графе составило 29 677 214 тыс.руб. (остаток на 01.07.2019 - 9 453 139 тыс.руб., остаток на 01.01.2019 - 39 130 353 тыс.руб.).

5. Кредитный риск контрагента

5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

на 01.07.2019

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) | 0 | 0 | X | | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 |

на 01.01.2019

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) | 0 | 0 | X | | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 |

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

на 01.07.2019

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

| 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: | не применимо | не применимо |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | не применимо |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | не применимо |
| 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 | 0 | 0 |

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

на 01.07.2019

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 | | | | | | | | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | | | | | | | | 0 |
| 3 | Банки развития | | | | | | | | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 40 000 | 1 853 236 | | | | | | 1 893 236 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | | | | | | | | 0 |
| 6 | Юридические лица | | | | | | | | 0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | | | | | | | | 0 |
| 8 | Прочие | | | | | | | | 0 |
| 9 | Итого | 40 000 | 1 853 236 | | | | | | 1 893 236 |

на 01.01.2019

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 | | | | | | | | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | | | | | | | | 0 |
| 3 | Банки развития | | | | | | | | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 40 000 | 3 157 617 | | | | | | 3 197 617 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | | | | | | | | 0 |
| 6 | Юридические лица | | | | | | | | 0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | | | | | | | | 0 |
| 8 | Прочие | | | | | | | | 0 |
| 9 | Итого | 40 000 | 3 157 617 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 197 617 |

на 01.07.2019

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

| 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 |
| | | обособленные | не обособленные | обособленные | не обособленные | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | | | | | | |
| 2 | Золото в слитках | | | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | | | | | | |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | | | | | | |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | | | | | | |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | | | | | | |
| 7 | Акции | | | | | | |
| 8 | Прочее обеспечение | | | | | | |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

на 01.01.2019

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

| 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 |
| | | обособленные | не обособленные | обособленные | не обособленные | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | | | | | | |
| 2 | Золото в слитках | | | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | | | | | | |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | | | | | | |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | | | | | | |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | | | | | | |
| 7 | Акции | | | | | | |
| 8 | Прочее обеспечение | | | | | | |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

5.4. Информация о сделках с кредитными ПФИ.

на 01.07.2019

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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 | 0 | 0 |
| 8 | Справедливая стоимость | | |
| 9 | Положительная справедливая стоимость (актив) | | |
| 10 | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство) | | |

на 01.01.2019

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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 | 0 | 0 |
| 8 | Справедливая стоимость | | |
| 9 | Положительная справедливая стоимость (актив) | | |
| 10 | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство) | | |

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

на 01.07.2019

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 | 370 647 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в | 0 | 0 |

| | | | |
|----|--|-----------|---------|
| | гарантийный фонд), всего, в том числе: | | |
| 3 | внебиржевые ПФИ | | |
| 4 | биржевые ПФИ | | |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | | |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | | |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 1 853 236 | 370 647 |
| 9 | Гарантийный фонд | 40 000 | 0 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | | |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и 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 | | |

на 01.01.2019

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 | 631 524 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | | |
| 4 | биржевые ПФИ | | |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | | |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | | |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 3 157 619 | 631 524 |
| 9 | Гарантийный фонд | 40 000 | 0 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | | |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и 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 | | |

6. Рыночный риск

6.1. Общая информация о величине рыночного риска

на 01.07.2019

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 0 |
| 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: | 0 |

на 01.01.2019

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 0 |
| 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: | 0 |

6.2. Информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

У банковской группы отсутствует торговый портфель финансовых инструментов на анализируемом временном промежутке.

7. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Банк идентифицирует, оценивает, проводит мониторинг и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами о порядке управления операционным риском, разработанными, в том числе с учетом действия писем Банка России от 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» и от 23.03.2007 №26-Т «Методические рекомендации по проведению системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)». Управление операционным риском в Банке осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов по показателям риска на ежемесячной основе.

Целью управления Банком операционным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

Величина операционного риска по состоянию на 01.07.2019 составила 800 537 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 690 090 тыс. руб.).

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

8.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

На 01.07.2019

Сведения о риске процентной ставки

| Номер | Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|-------|---------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| Свод | | | | | |
| 1 | Совокупный ГЭП | -6448837 | -455006 | -7318978 | -18918458 |
| 2 | Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |
| 3 | + 200 базисных пунктов | -123598.41 | -7583.13 | -91487.23 | -94592.29 |
| 4 | - 200 базисных пунктов | 123598.41 | 7583.13 | 91487.23 | 94592.29 |
| 5 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |
| Рубли | | | | | |
| 1 | Совокупный ГЭП | -1165921 | -3810644 | -5127868 | -12405538 |
| 2 | Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |
| 3 | + 200 базисных пунктов | -22346.04 | -63508.19 | -64098.35 | -62027.69 |
| 4 | - 200 базисных пунктов | 22346.04 | 63508.19 | 64098.35 | 62027.69 |

| | | | | | |
|---|-----------------------|--------|--------|--------|--------|
| 5 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |
|---|-----------------------|--------|--------|--------|--------|

Доллары США

| | | | | | |
|---|---------------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 1 | Совокупный ГЭП | -5246588 | 3699740 | -1845558 | -3534032 |
| 2 | Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X |
| 3 | + 200 базисных пунктов | -100556.11 | 61659.87 | -23069.48 | -17670.16 |
| 4 | - 200 базисных пунктов | 100556.11 | -61659.87 | 23069.48 | 17670.16 |
| 5 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации (банковской группы) вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

9. Информация о величине риска ликвидности.

9.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на _____ | |
|--|--|-----------------|---|--|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | |
| 3 | стабильные средства | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | |

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | |
| 21 | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | | X | |

10. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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 | 10 | 134 459 170 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | 0 |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | 10 | 931 765 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 10 | 2 952 147 |
| 7 | Прочие поправки | 10 | 2 439 067 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 10 | 135 904 015 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | 10 | 123 842 476 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 10 | 1 740 677 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | 10 | 122 101 799 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи) и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 10 | 9 991 747 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 10 | 931 765 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | 10 | 10 923 512 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | 10 | 6 201 623 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 10 | 3 249 476 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 10 | 2 952 147 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 10 | 9 338 842 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 10 | 135 977 458 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 10 | 6.87 |

| Наименование показателя | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 | Изменение |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Основной капитал | 9 338 842 | 9 174 559 | 164 283 |
| Риск по балансовым активам | 122 101 799 | 117 221 973 | 4 879 826 |
| Риск по операциям с ПФИ | 0 | 0 | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | 10 923 512 | 48 874 776 | -37 951 264 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 2 952 147 | 3 897 126 | -944 979 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 135 977 458 | 169 993 875 | -34 016 417 |
| Показатель финансового рычага | 6.87% | 5.40% | 1.47% |

Показатель финансового рычага вырос на 1,47% и составил 6,87% по состоянию на 01.07.2019. На показатель финансового рычага повлияла частичная реализация портфеля ценных бумаг.

Председатель Правления

29 августа 2019 года



И.С. Антонов