



РОСЭКСИМБАНК

ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА

**Раскрытие информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО РОСЭКСИМБАНК за 1-ое полугодие 2019 года**

Москва, 2019

Оглавление

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 7 АВГУСТА 2017 ГОДА №4482-У «О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ НА ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ ОСНОВЕ.....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ НА ПОЛУГОДОВОЙ ОСНОВЕ.	15

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 7 АВГУСТА 2017 ГОДА №4482-У «О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У) на основании внутреннего документа по раскрытию информации Банк предоставляет соответствующую информацию с учетом принятого в Банке стандартизированного подхода расчетов рисков по Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация (в т.ч. таблицы), основанная на применении подходов на основе внутренней модели, раскрытию не подлежит.

1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ НА ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ ОСНОВЕ.

В соответствии с требованиями Указания №4482-У, ежеквартальному раскрытию подлежат следующие таблицы и информация.

Информация №1 (пункт 3 Раздела I); Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 приведены в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности), размещенной на сайте Банка www.eximbank.ru.

Таблица 1.1 (Таблица 1.1 Указания №4482-У) Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату, тыс. руб.	Наименование показа- теля	Но- мер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	20.751 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	20 751 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	20 751 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	—	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	—
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 208 619
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	78 672 284	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	—	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	—
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 208 619
2.2.1		X	—	из них: субординированные кредиты	X	4 701 150
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	261 116	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	154 680	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	—	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	—
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	—	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	154 680

				налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	17 270	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	–	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	–
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	17 270	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	–
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	191	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	–	X	X	–
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	–	X	X	–
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	–
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	<u>37, 41</u>	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	–
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность,	<u>3, 5, 6, 7</u>	115 940 233	X	X	X

	оцениваемая по амортизированной стоимости"; "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	—
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	—
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	—
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	—
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	—
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению	55	—

				убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	---------------------------------	--	--

Информация №2 (пункт 6.6 Указания №4482-У): Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу отражена в Разделе 9 «Информация об управлении капиталом» Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация №3 (пункт 6.7 Указания №4482-У): по состоянию на 1 июля 2019 года величина основного капитала Банка составила 21 571 138 тыс. рублей, что составляет 77,65% от величины собственных средств Банка (27 779 756 тыс. рублей)

Информация №4 (пункт 6.8 Указания №4482-У): Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

Информация №5 (пункт 6.9 Указания №4482-У): по состоянию на 1 июля 2019 года информация по кредитному риску контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, представлена ниже:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к юридическим лицам, тыс.руб.
КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	311
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	978

Информация №6 (пункт 6.10 Указания №4482-У): при расчете величины собственных средств (капитала) Банком не применяются положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Информация №7 (пункт 6.11 Указания №4482-У): Банк не рассчитывает иные коэффициенты (показатели) с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Таблица 1.2 (Таблица 2.1 Указания №4482-У): Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		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:	104 737 432	112 064 621	8 378.995
2	при применении стандартизированного подхода	104 737 432	112 064 621	8 378.995

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:	–	–	–
7	при применении стандартизированного подхода	–	–	–
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	–	–	–
9	при применении иных подходов	–	–	–
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	–	–	–
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	–	–	–
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:	3 834 084	4 321 720	306 727
21	при применении стандартизированного подхода	3 834 084	4 321 720	306 727
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	7 326 988	7 326 988	586 159
25	Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	–	–	–
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	–	–	–
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	115 898 504	123 713 329	9 271 881

Таблица 1.3 (Таблица 3.3 Указания №4482-У) Сведения об обремененных и необремененных активах.

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:	27 650 864	27 650 864	104 809 995	19 093 636
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–

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
2.1	кредитных организаций	–	–	–	–
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	–	–	–	–
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 905 918	9 905 918	14 315 158	2 581 413
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	–	–	–	–
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	–	–
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 905 918	9 905 918	14 315 158	2 581 413
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 905 918	9 905 918	2 581 413	2 581 413
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–	11 733 745	–
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	–	–	13 549 190	–
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 116 003	2 116 003	28 752 852	3 574 532
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 628 943	15 628 943	48 192 795	12 937 691
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–
8	Основные средства	–	–	100 686	–
9	Прочие активы	–	–	110 700	–

Основными видами операций Банка с обремененными активами являются:

- получение денежных средств в Центральном Банке РФ под залог межбанковских кредитов и кредитов юридических лиц;

- предоставление ценных бумаг в обеспечение по внутрисуточным кредитам Центрального Банка.

В отчетном периоде основные изменения произошли в части общей балансовой величины необремененных активов (на 8,4%), увеличивших, в основном, за счет строки 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях».

Таблица 1.4 (Таблица 3.4 Указания №4482-У) Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	41 418	134 375
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	40 760 263	41 578 395
2.1	банкам-нерезидентам	17 979 823	17 516 065
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	22 780 440	24 062 330
2.3	физическим лицам-нерезидентам	–	–
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	–	–
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 386 490	1 625 179
4.1	банков-нерезидентов	896 729	1 329 575
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	489 761	295 604
4.3	физических лиц - нерезидентов	–	–

Информация об изменении данных за отчетный период представлена в разделе 4 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 года.

Таблица 1.5 (Таблица 4.1.1 Указания №4482-У) Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
i	Ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
1.1	<i>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</i>	–	–	–	–	–
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
2.1	<i>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</i>	–	–	–	–	–
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
3.1	<i>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</i>	–	–	–	–	–

Таблица 1.6 (Таблица 4.1.2 Указания №4482-У) Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объ- мов сформирован- ных резервов	
			в соответствии с ми- нимальными требова- ниями, установлен- ными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению упол- номоченного ор- гана			
			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:	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов:	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Информация №8 (пункт 2.6 Раздела VIII Указания №4482-У)

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк оценивает требования к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», используя базовый индикативный подход (BIA, Basic Indicator Approach), при этом Банк стремится к использованию продвинутой модели (AMA, Advanced Measurement Approach) в будущем и предпринимает необходимые усилия для сбора статистической информации, требующейся для их применения.

Базовый индикативный подход - упрощенный подход к оценке операционного риска в кредитных организациях, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

Величина операционного риска по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 586 159 тыс. рублей.

Информация №9 (пункт 2.4.5 Раздела IX Указания №4482-У): Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения рублевых процентных ставок, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	- 5 372 383	7 463 864	- 16 139 229	8 701 383
+ 200 базисных пунктов	-102 967	124 393	-201 740	43 507
- 200 базисных пунктов	102 967	- 124 393	201 740	- 43 507

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения долларовых (доллары США) процентных ставок, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	1 441 290	1 611 140	743 795	- 7 358 515
+ 200 базисных пунктов	27 624	26 851	9 297	- 36 793
- 200 базисных пунктов	- 27 624	-26 851	-9 297	36 793

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения процентных ставок по активам/пассивам, номинированным в евро, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	- 40 427	3 138 907	4 464 505	- 1 526 473
+ 200 базисных пунктов	- 775	52 313	55 806	- 7 632
- 200 базисных пунктов	775	- 52 313	- 55 806	7 632

Информация №10 (Раздел XI Указания №4482-У): Финансовый рычаг кредитной организации.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, представленных в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	15.1
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14.9

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило. По состоянию на 1 января 2019 года значение показателя финансового рычага составило 15,7%.

Наибольшие расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны с включением в расчет показателя финансового рычага величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом умножения величины условных обязательств без риска на коэффициент 0,1.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ НА ПОЛУГОДОВОЙ ОСНОВЕ.

Таблица 2.1 (Таблица 3.7 раздела III.1 Указания №4482-У): Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	57 202 859	51 330 319	X	X
2	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	978	978	X	X
3	Королевство Швеция	2	311	311	X	X
4	Сумма	X	57 204 148	51 331 608	X	X
5	Итого	X	72 602 125	60 553 011	0,000	14 617 231

Таблица 2.1 (Таблица 4.1 раздела IV Указания №4482-У): Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных 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	—	4 324 393	—	89 989 688	4 621 723	89 692 358
2	Долговые ценные бумаги	—	—	—	10 187 933	100 615	10 087 318
3	Внебалансовые позиции	—	—	—	37 202 078	474 115	36 727 963
4	Итого	—	4 324 393	—	137 379 699	5 196 453	136 507 639

Таблица 2.2 (Таблица 4.2 раздела IV Указания №4482-У): Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4 098 915
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 032 628
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-807 150
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	4 324 393

Таблица 2.3 (Таблица 4.3 раздела IV Указания №4482-У): Методы снижения кредитного риска.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	21 584 655	68 107 703	63 563 811	5 293 827	5 113 601	-	-
2	Долговые ценные бумаги	10 087 318	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	31 671 973	68 107 703	63 563 811	5 293 827	5 113 601	-	-

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Таблица 2.4 (Таблица 4.4 раздела IV Указания №4482-У): 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	3 867 856	3 167 874	3 715 735	3 167 874	3 221 440	46,8
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	115 422	-	115 422	-	114 955	99,6
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	44 423 646	14 089 457	44 308 204	14 071 457	36 228 239	62,1
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	58 364 541	19 869 744	57 425 602	16 296 095	47 201 916	64,0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 432 839	75 002	1 408 795	74 252	798 997	53,9
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), 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		
11	Просроченные требования (обязательства)	4 247 131	–	859 772	–	945 749	110,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	13 254 664	–	12 337 217	–	15 769 503	127,8
13	Прочие	239 280	–	141 947	–	456 633	321,7
14	Всего	125 945 379	37 202 077	120 312 694	33 609 678	104 737 432	X

Таблица 2.5 (Таблица 4.5 раздела IV Указания №4482-У): Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)													всего						
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%		250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 366 703	-	-	-	-	-	36 501	1 339 172	-	-	1 141 233	-	-	-	-	-	-	-	-	6 883 609
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	584	-	-	-	-	114 838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115 422
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 071 310	8 085 108	-	6 309 297	-	-	17 318 469	-	-	-	9 178 154	-	-	-	-	-	-	7 417 323	-	58 379 661
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)														итого		
				из них с коэффициентом риска:																
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	прочие		
6	Юридические лица	11 844 909			28 689 117			24 855 918	6 965 309									1 366 244		73 721 697
7	Различные заемщики (контрагенты)	50 100			1 267 900			165 047												1 483 047
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Прочие требования (обязательства)								859 772											859 772

№. п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)												всего						
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250%	300 %	600 %	1250%	прочие	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 337 217	-	-	-	-	-	-	-	12 337 217
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	99 732	-	-	-	-	-	-	17 079	-	-	25 136	-	141 947
14	Всего	26 333 022	8 085 692	-	36 266 314	-	-	42 590 505	9 164 453	-	-	22 656 604	-	-	17 079	-	-	25 136	8 783 567	153 922 372

Подробная информация об изменении кредитного портфеля представлена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года, размещенной на сайте Банка.

Таблица 2.6 (Таблица 5.1, раздела V Указания №4482-У): Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всесообъемный 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	-

Таблица 2.7 (Таблица 5.2, раздела V Указания №4482-У): Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR)	X	-

	(с учетом коэффициента 3,0)		
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	--
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	--	--
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	--	--

Таблица 2.8 (Таблица 5.3, раздела V Указания №4482-У): Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.

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

Таблица 2.9 (Таблица 5.5 раздела V Указания №4482-У): Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительства 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	-	-	-	-	-	-

Таблица 2.10 (Таблица 5.6 раздела V Указания №4482-У): Информация о сделках с кредитными ПФИ.

Но- мер	Наименование статьи	ПФИ приобрете- нные	ПФИ про- данные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	-	-
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-

Но-мер	Наименование статьи	ПФИ приоб-ретенные	ПФИ про-данные
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Таблица 2.11 (Таблица 5.8 раздела V Указания №4482-У): Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Но-мер	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	685 069
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	201 253	10 062
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	201 253	10 062
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	7 216 070	360 804
9	Гарантийный фонд	25 136	314 203
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
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	--	--

Таблица 2.12 (Таблица 6.1 раздела VI Указания №4482-У): Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы).

Но-мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2	ипотечные жилищные ссуды	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3	кредитные карты	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Но- мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) явля- ется оригинатором по сдел- кам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) явля- ется спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) явля- ется инвестором по сдел- кам секьюритизации		
		традици- онной	синтети- ческой	всег о	традици- онной	синтети- ческой	всего	традици- онной	синтети- ческой	всег о
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	кредиты малому и сред- нему бизнесу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинго- вым договорам и деби- торская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 2.13 (Таблица 6.2 раздела VI Указания №4482-У): Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы).

Но- мер	Наименование статьи	Кредитная организация (бан- ковская группа) является оригинатором по сделкам се- кьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) явля- ется спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организа- ция (банковская группа) является ин- вестором по сделкам секьюритизации	
		традици- онной	синтети- ческой	всего	традици- онной	синтети- ческой	всего	традици- онной	синтети- ческой
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
7	кредиты малому и сред- нему бизнесу	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинго- вым договорам и дебитор- ская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 2.14 (Таблица 6.3 раздела VI Указания №4482-У): Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств).

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20 %	> 20 % до 50 %	> 50 % до 100 %	> 100 % до < 1250 %	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход	1250%								
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (цельные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательства)								Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки					
		в разрезе коэффициентов риска				в разрезе применяемых подходов				1250%	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход	1250%	
		≤ 20 %	> 20 % до 50 %	> 50 % до 100 %	> 100 % до < 1250 %	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход										1250%
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 2.15 (Таблица 6.4 раздела VI Указания №4482-У): Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска				в разрезе применяемых подходов					ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтингов	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтингов	Стандартизированный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательства)						Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом поправки					
		в разрезе коэффициентов риска				в разрезе применяемых подходов:		ПВР, основанный на рейтингах		подход на основе рейтингов кредитных рейтингов		ПВР, основанный на рейтингах		ПВР с использованием фактора поправки			
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтингов	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием фактора поправки	Стандартизированный подход	1250%			
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 2.16 (Таблица 7.1 раздела VII Указания №4482-У): Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 834 084
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	—
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 834 084

По состоянию на 1 января 2019 года величина рыночного риска составила 3 683 476 тыс. руб.

И.о. Председателя Правления

Смагин Роман Юрьевич



Зам. главного бухгалтера

Ржаницына Татьяна Александровна

23 августа 2019 года