

Информация о принимаемых АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.07.2019 г.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409808), установленной Указанием Банка России от 13.12.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4927-У), раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2019 г. и 01.07.2019 г.

Ниже в таблице 1.1 представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409806), установленной Указанием Банка России №4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2019 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			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:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 627 613	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 627 613
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	116	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	116
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16	2 675 809	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	67 500	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	169 621
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	67 500
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	116 012	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 263	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	33 263	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 263
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	33 263	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	33 263
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	18 762
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», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	906 227	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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			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:	24, 26	2 628 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2 628 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	239 380
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 219 834	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	75 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	239 380
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	75 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	116 552	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 942	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	настоящей таблицы)			обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	31 942	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 942
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «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», «Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	1 045 380	X	X	X

	ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
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

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2019 г. и на 01.04.2019 г. приведены в графах 5 и 6 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) (далее форма № 0409813), установленной Указанием Банка России №4927-У.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2019 г. и на 01.07.2019 г. представлена ниже в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Показатель	По состоянию на 01.07.2019		По состоянию на 01.04.2019	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение, %
Базовый капитал, Н1.1.	53.822	4.5	64.000	4.5
Основной капитал, Н1.2	53.822	6.0	64.000	6.0
Собственные средства (капитал), Н1.0	56.125	8.0	68.089	8.0

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже в таблице 1.3

Таблица 1.3

Показатель	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.04.2019
------------	----------------------------	----------------------------

Основной капитал, тыс.руб.	3 180 899	3 109 264
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	3 350 636	3 348 760
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	94.9	92.8

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение Банка России №46-П).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк имеет одного контрагента, резидента страны, в которой установлены антициклические надбавки, - VTB Bank (Europe) SE, Германия. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах VTB Bank (Europe) SE составили на 01.07.2019 г. 47 123 тыс. руб. В расчет капитала Банка данные средства идут с коэффициентом взвешивания 0.5 (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», далее – Инструкция Банка России №180-И), соответственно, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, составил 1 885 тыс.руб.

Информация о требованиях к капиталу в отношении риска по типам контрагентов (юридические лица, физические лица, кредитные организации) представлена в подразделе 4.2 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности АО «ГУТА-БАНК» за 1-ое полугодие 2019 года.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Расчет показателей, указанных в строках 21 – 37 раздела I формы 0409813, осуществляется Банком в соответствии с порядком, предусмотренном Инструкцией Банка России №180-И.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			тыс. руб.
		данные на 01.07.2019	данные на 01.04.2019	данные на 01.07.2019	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 109 111	925 350	88 729	
2	при применении стандартизированного подхода	1 109 111	925 350	88 729	
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо	

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 804 659	2 334 819	304 373
17	при применении стандартизированного подхода	3 804 659	2 334 819	304 373
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	984 013	1 619 713	78 721
20	при применении базового индикативного подхода	984 013	1 619 713	78 721
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 +	5 897 782	4 879 881	471 823

19 + 23 + 24)			
---------------	--	--	--

Изменения по строке 16 Таблицы 2.1 (увеличение рыночного риска на 01.07.2019 г. по сравнению с отчетной датой 01.04.2019 г.) сформировались в связи с покупкой в отчетном периоде облигаций Почта РФ и ОАО «РЖД» и, соответственно, правилам расчета рыночного риска согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г. (далее - Положение Банка России №511-П).

Для целей формирования графы 5 таблицы 2.1. «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Сведения обремененных и необремененных активах на 01.07.2019 г. (за 6 месяцев 2019 г.), тыс. руб.):

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019 г.

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:	49 625	0	6 085 491	4 956 740
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	49 625	0	4 447 805	4 447 805
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	981 414	981 414
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	981 414	981 414
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 409 586	1 409 586

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 409 586	1 409 586
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	478 009	478 009
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	30 926	30 926
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	286 143	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	80 223	0
8	Основные средства	0	0	129 983	0
9	Прочие активы	0	0	95 477	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019 г.:

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:	46 779	0	5 618 151	4 666 699
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	46 779	0	4 006 812	4 006 812
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	966 910	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	966 910	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	482 049	0

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	482 049	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	628 887	628 887
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	31 000	31 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	289 153	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	65 010	0
8	Основные средства	0	0	129 494	0
9	Прочие активы	0	0	19 303	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк России заключил с Банком Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами по кредитным договорам. Данный вид операций является основным направлением деятельности, связанной с обременением активов Банка.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	47 128	555 404
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	161 287	38 127
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	160 431	37 227
4.3	физических лиц - нерезидентов	856	900

Изменения по строке 1 таблицы 3.4 сформировались в связи с уменьшением остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых в VTB Bank (Europe) SE по состоянию на 01.07.2019 г.

Изменения по строке 4.2 таблицы 3.2 сформировались в связи с увеличением денежных средств на счетах клиентов Банка (юридических лиц-нерезидентов) по состоянию на 01.07.2019 г. в рамках их финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел 4. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2019 г.

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), 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	395 403	не применимо	736 554	759 658	372 299
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 045	не применимо	4 447 805	9 045	4 447 805
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	29 591	20 375	9 126
4	Итого	не применимо	404 448	не применимо	5 213 950	789 078	4 829 320

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2019 г.

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), 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	495 575	не применимо	2 821 454	824 150	2 492 679
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	9 071	не применимо	3 752 893	9 071	3 752 893
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	504 446	не применимо	6 574 347	833 221	6 245 572

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными	0	0	0	0	0

	депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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» на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На балансе Банка на 01.04.2019 г. и 01.07.2019 г. отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России №2732-У).

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (283-П)		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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 № 611-П на 01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П (283-П)		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России №590-П) и Положением Банка России от 19.03.2018 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П), на балансе Банка отсутствовали.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	504 446
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)	-34 904

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)	-2 967
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-62 102
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-25
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 $\pm$ ст. 5)	404 448

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2019 г.

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	306 265	35 034	35 034	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 447 805	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 754 070	35 034	35 034	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019 г.

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	772 066	0	772 066	0	20 345	2.6%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	46 625	0	46 625	0	1 489	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	883 179	0	883 179	0	474 018	53.7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	20 886	0	20 886	0	33 044	158.2%
6	Юридические лица	625 496	28 041	286 143	7 991	291 427	99.1%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	899 705	1 550	52 599	1 225	53 212	98.9%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	41 866	0	27 153	0	29 064	107.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные	0	0	0	0	0	0.0%

	требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	20 939	0	13 971	0	20 955	150.0%
13	Прочие	419 769	0	241 561	0	241 561	100.0%
14	Всего	3 733 531	29 591	2 347 183	9 216	1 165 122	49.4%

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019 г.

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	1 975 121	0	1 975 121	0	320 622	16.2%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 008 730	0	1 300 640	0	659 526	50.7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	200 340	0	200 340	0	10 017	5.00%
6	Юридические лица	711 768	21 758	364 365	10 250	370 447	98.9%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	483 641	1 550	12 315	620	12 625	97.6%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 421	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	504 446	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	19 910	0	12 942	0	19 412	150.0%
13	Прочие	286 643	0	96 995	0	96 995	100.0
14	Всего	5 196 020	23 308	3 962 718	10 870	1 489 651	37.5%

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Но ме р	Наименование портфеля 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	751 721	0	0	0	0	0	20 345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	772 066
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	48 136	0	0	0	0	0	1 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 625
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	376 619	11 223	0	47 128	0	0	448 209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	883 179

13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	241 561
14	Всего	1 176 476	11 223	0	47 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 886	2 356 399

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Но ме р		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	1 654 498	0	0	0	0	0	320 622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 975 120
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	

[illegible]

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 942	0	0	0	0	0	0	12 942
13	Прочие	0	0	0	0	0	96 995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96 995
14	Всего	1 950 446	14 253	0	667 529	0	811 196	0	316 882	0	12 942	0	0	0	0	0	200 340	3 973 588

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела, не произошло.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента	Среднее взвешенное значение риска дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)	Среднее взвешенное значение риска дефолта (LGD)

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ, в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	не применимо	не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	не применимо	не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	не применимо	не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	не применимо	не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	не применимо	не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	не применимо	не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	не применимо	не применимо
12	Прочие розничные заемщики	не применимо	не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	не применимо	не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	не применимо	не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	не применимо	не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	не применимо	не применимо
17	Итого	не применимо	не применимо

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ, в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	не применимо	не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	не применимо	не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	не применимо	не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	не применимо	не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	не применимо	не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	не применимо	не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	не применимо	не применимо
12	Прочие розничные заемщики	не применимо	не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	не применимо	не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	не применимо	не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	не применимо	не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	не применимо	не применимо
17	Итого	не применимо	не применимо

Банк не применяет кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных
-------	---------------------	--

		по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	не применимо
3	Качество требований (обязательств)	не применимо
4	Обновления модели	не применимо
5	Методология и регулирование	не применимо
6	Приобретение и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	не применимо
3	Качество требований (обязательств)	не применимо
4	Обновления модели	не применимо
5	Методология и регулирование	не применимо
6	Приобретение и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Банк не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска.

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.07.2019 г.

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилых фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:				Всего		
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	70%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	90%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	115%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	95%	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	120%	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	140%	не применимо	не применимо	не применимо
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо

			применимо	применимо								
8	Итого	X	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Раздел 3. Доли участия в капитале												
Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска						
1	2	3	4	5	6	7						
1	Вложения в биржевые акции	не применимо	не применимо	300%	не применимо	не применимо						
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не применимо	не применимо	300 - 400%	не применимо	не применимо						
3	Прочие вложения в акции	не применимо	не применимо	400%	не применимо	не применимо						
4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо						

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.01.2019 г.

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)											
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:					
проектное		объектное		товарно-финансирова							

							финансирова ние	(целевое) финансирова ние	сырьевое	ние приносящей доход недвижимост и			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	70%	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	90%	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
5	Удовлетворител ьный	X	не применимо	не применимо	115%	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами									
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	95%	не применимо	не применимо	не применимо	
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	120%	не применимо	не применимо	не применимо	
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	140%	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо	
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	
Раздел 3. Доли участия в капитале									
Номер	Категория вложений		Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		

1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции	не применимо	не применимо	300%	не применимо	не применимо
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не применимо	не применимо	300 - 400%	не применимо	не применимо
3	Прочие вложения в акции	не применимо	не применимо	400%	не применимо	не применимо
4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо

Банк не применяет упрощенный подход на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) для оценки специализированного кредитования и долей участия в акционерном капитале.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента на 01.07.2019 г.

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	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	660 325	33 016
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	33 016

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента на 01.01.2019 г.

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	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	199 999	10 000
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	10 000

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная	Величина риска ухудшения
-------	---------------------	------------------------	--------------------------

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

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

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

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 на 01.07.2019 г.

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	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	633 999	633 999
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	633 999	633 999

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019 г.

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	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	199 999	199 999
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	199 999	199 999

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.3 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

4		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8		2.50 до <10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		10.00 до < 100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Итого (по всем классам):			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средне взвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средне взвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средне взвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

2	Класс X		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8		2.50 до <10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		10.00 до < 100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Итого (по всем классам):			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Банк не применяет ПБР для оценки величины, подверженной кредитному риску контрагента в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента на 01.07.2019

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	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	660 325	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	660 325	0

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента на 01.01.2019

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
		обособле нное	не обособл енное	обособле нное	не обособле нное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	233 664	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	233 664	0

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2019 г.

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)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0

5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2019 г.

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)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.6 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3

1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта по состоянию на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

Банк не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	639 999	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	639 999	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	527	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного	0	0

	контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента на 01.01.2019 г.

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	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	199 999	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	199 999	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	340	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел 6. Риск секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором 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:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований банковского портфеля								
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 среднему бизнесу
8	ипотечные ссуды
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность
10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	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:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований банковского портфеля								
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 среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	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:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований торгового портфеля								
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 среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

Номер	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:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований торгового портфеля								
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 среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля Банка, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)											Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				тыс. руб.
		в разрезе коэффициентов риска				в разрезе применяемых подходов																
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%				
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
1	2																					
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																					

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве originатора или спонсора в выпусках Секьюритизированных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве оригинатора или спонсора в выпусках Секьюритизированных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

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)
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)

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля Банка, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2019 г.

Номер	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	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный 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,																		

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве эмитента или спонсора в выпусках Секьюритизированных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве оригинатора или спонсора в выпусках Секьюритизированных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

	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)
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 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля Банка, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2019 г.

Номер	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												
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		
1	2																			
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)
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)

Не заполняется в связи с участием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля Банка, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2019 г.

Номер	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											
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный 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,																		

тыс. руб.

Не заполняется в связи с участием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на

	в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
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)

отчетную дату

Раздел 7. Рыночный риск

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019 г.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	304 373
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 804 659

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2019 г.

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	153 391
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо

8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 917 389

Изменения по строкам 1 и 9 таблицы 7.1 (увеличение рыночного риска и специального процентного риска на 01.01.2018 г.) сформировались в связи с покупкой в отчетном периоде облигаций Почта РФ и ОАО «РЖД» и, соответственно, правилам расчета рыночного риска согласно Положению Банка России №511-П.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.07.2019 г.

тыс. руб.							
Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Изменения уровня риска	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Обновления модели	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Методология и регулирование	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Приобретение и продажа	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменение валютных курсов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Прочее	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	уровню риска, на конец отчетного квартала						
--	---	--	--	--	--	--	--

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 01.04.2019 г.

тыс. руб.							
Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Изменения уровня риска	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Обновления модели	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Методология и регулирование	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Приобретение и продажа	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменение валютных курсов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Прочее	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Банк на индивидуальном уровне информацию в таблице 7.2 не заполняет в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия

кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России №4482-У).

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке базовым индикативным подходом, тыс.руб.:

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс.руб.		
Наименование статьи	01.07.2019	01.04.2019
Операционный риск, всего, в том числе	78 721	129 577
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 574 410	2 591 543
Чистые процентные доходы	1 320 180	1 618 006
Чистые непроцентные доходы	254 230	973 537

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год на 01.07.2019 г.

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	-12 172.5	30.7	-29.89	-90.51
<i>в % от собственных средств</i>	-0.36	0.001	-0.001	-0.003
в рублях	-635 109	1 842	-2 391	-18 102
-200 базисных пунктов	12 172.5	-30.7	29.89	90.51
<i>в % от собственных средств</i>	0.36	-0.001	0.001	0.003
в рублях	635 109	-1 842	2 391	18 102

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01.04.2019 г.

Код валюты 643 (в руб.):

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+200 базисных пунктов	-4 611.42	-47.63	0.4	-25.28
<i>в % от собственных средств</i>	-0.14	-0.001	0.00001	-0.0008
в рублях	-240 604	-2 858	32	-5 055
-200 базисных пунктов	4 611.42	47.63	-0.4	25.28
<i>в % от собственных средств</i>	0.14	0.001	-0.00001	0.0008
в рублях	240 604	2 858	-32	5 055

Для целей формирования таблиц «Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год» из раздела 9 используются данные формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – форма № 0409127), установленной Указанием Банка России №4927-У.

В таблицах раздела 9 представлены данные по одной валюте – рубли РФ. Это обстоятельство обусловлено тем, что на отчетную дату для Банка сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, **номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышала 10 процентов** общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчетности по форме №0409127, и в соответствии с правилами составления отчетности по данной форме, приведенными в Указании Банка России №4927-У, **расчет риска процентной ставки по отдельным видам валют не производится**.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.07.2019 г.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделе 4 формы № 0409808 и разделах 1 и 2 формы № 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.07.2019 г.

Изменения показателя финансового рычага и его компонентов в течение отчетного периода является несущественным.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным.

Информация, подлежащая Банкам раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России №4482-У, размещена на официальном сайте Банка – www.gutabank.ru – в разделе «О Банке» («Раскрытие регуляторной информации»).

22.08.2019

Президент АО «ГУТА-БАНК»

А.В. Смирнов

Главный бухгалтер АО «ГУТА-БАНК»

А. П. Степин

