

**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом за 2-ой квартал 2020 года**

## Оглавление.

<i>Основы предоставления информации.....</i>	<i>4</i>
1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы. ....	5
2. Информация о структуре собственных средств (капитала). ....	8
3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	21
4. Сведения об обремененных и необремененных активах. ....	22
5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами. ....	24
6. Информация об активах, подверженных кредитному риску .....	25
8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. ....	26
9. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.....	28
10. Методы снижения кредитного риска .....	29
11. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу. 30	
12. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска. ....	33
13. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта. ....	38
14. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых банковской группой кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.....	38
15. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР). ....	38
16. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.....	38
17. Подходы, применяемые в целях оценки кредитного риска контрагента.....	38
18. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. ....	41
19. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента. ....	42
20. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта. ....	43
21. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. ....	43
22. Информация о сделках с кредитными ПФИ.....	45

23. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. ....	45
24. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента. ....	45
25. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы. ....	47
26. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы. ....	47
27. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств). ....	47
28. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств). ....	48
29. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода. ....	48
30. 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. ....	49
31. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА). ....	49
32. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют. ....	49
33. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности. ....	50
34. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ....	54
35. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы. ....	58
36. Способ и место раскрытия информации. ....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

***Основы предоставления информации.***

Настоящий отчет составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы". Данный отчет подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

- ежегодно — не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе — не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

## 1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

Банковская группа ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банковская группа, Группа) работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Основной объем операций Группы сконцентрирован в Москве и Московской области.

С 2003 года Группа успешно осуществляет международную деятельность, активно сотрудничая с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия на международном рынке позволяет Группе ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Группы.

Таблица 1. Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская обл., г. Подольск, м-он Климовск, ул. Ленина, д.1, здание блока крупных серий, пом. 300	100	316 179	Операции с недвижимостью
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"(акционерное общество)	115201,г. Москва,ул.Котляковская д.8	100	2 161 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115201, г. Москва, ул.Котляковская, д.8, стр.2	100	1 320 415	Предоставление транспортных услуг
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2»	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
ELECSNET HOLDING LIMITED	Kallipoleos 44, 3_rd floor,1071, Nicosia, Cyprus	49.78	2 274 851	Вложения в ценные бумаги
АО «Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	281 233	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	8 097	Клиринговая деятельность
ООО «Аренда-Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1 пом.6	100	100	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет СПб»	196084, Санкт-Петербург, Лиговский пр.270, к.2,лит.Б	72	18 012	Аренда и лизинг прочих машин

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
АО «Элекснет-Регионы»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	3 570	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет-Казань»	420021 г. Казань, ул. Сары Садыковой д.30	100	663	Аренда и лизинг вычислительных машин
ООО «Элекснет СПб»	191119, Санкт-Петербург, ул.Воронежская д.5 литера А пом/офис 33-Н/324	75	7.5	Аренда и лизинг прочих машин
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Аренда вычислительных машин
ООО «Центр-Процессинг»	123290, Москва, ул. Магистральная 2-Я, д.14Б,строение 1 комн.17/3	100	50	Деятельность, связанная с вычислительной техникой
Акционерное общество Коммерческий банк "Русский народный банк"	115184, г. Москва, Озерковский переулок, д.3	100	2 971 180	Банковский бизнес
Инвестиционный банк "ВЕСТА" (Общество с ограниченной ответственностью)	119071, г. Москва, проспект Ленинский 15А	100	1 082 357	Банковский бизнес

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности данные участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Отчетные данные участников включаются в полном объеме.

Для целей составления консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года «462-П «О порядке составления отчетности необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 5% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.07.2020 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО))<sup>1</sup>, Акционерного общества Коммерческий банк "Русский народный банк" (далее - АО КБ "РУСНАРБАНК"), Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционный банк "ВЕСТА" (далее - Инвестиционный банк "ВЕСТА" (ООО) и CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY (далее – CBOM

<sup>1</sup> По состоянию на 01.07.2020 г. валюта баланса Банк «СКС» (ООО) составляла менее 5% валюты баланса Банка, валюта баланса АО КБ "РУСНАРБАНК" составляла менее 5% валюты баланса Банка, валюта баланса Инвестиционный банк "ВЕСТА" (ООО) составляла менее 5% валюты баланса Банка. Несмотря на это, влияние данных участников на консолидированную отчетность Группы признано Банком существенным, и данные указанных выше участников включены в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 01.07.2020 г.

Finance p.l.c.) признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. При этом компания CBOM Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Отчетные данные этих участников включаются в полном объеме.

В таблице 2 приведена величина активов участников банковской группы.

Таблица 2. Участники группы в разрезе величины активов.

*По состоянию на 01.07.2020*

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
<b>ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"</b>	2 763 073 406	91.41
<b>ООО "МКБ ИНВЕСТ"</b>	55 491	0.00
<b>CBOM</b>	211 165 338	6.98
<b>ООО "Атиль"</b>	7 534	0.00
<b>НКО "Инкахран" (АО)</b>	9 342 390	0.31
<b>ООО "Инкахран-Сервис"</b>	1 529 907	0.05
<b>Банк СКС ООО</b>	15 748 590	0.52
<b>ООО "ИА МКБ-2"</b>	121 983	0.00
<b>ELECSNET HOLDING LIMITED</b>	1 261 136	0.04
<b>АО «Элекснет»</b>	474 098	0.02
<b>НКО «Элекснет» (АО)</b>	1 469 288	0.05
<b>ООО «Аренда-Элекснет»</b>	13 382	0.00
<b>АО «Элекснет СПб»</b>	16 689	0.00
<b>АО «Элекснет-Регионы»</b>	19 896	0.00
<b>АО «Элекснет-Казань»</b>	6 819	0.00
<b>ООО «Элекснет СПб»</b>	7 609	0.00
<b>ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»</b>	778	0.00
<b>ООО «Центр-Процессинг»</b>	63 685	0.00
<b>АО КБ "РУСНАРБАНК"</b>	12 595 420	0.42
<b>Инвестиционный банк "ВЕСТА" (ООО)</b>	5 909 252	0.20
<b>ИТОГО</b>	<b>3 022 882 691</b>	<b>100.00</b>

*По состоянию на 01.04.2020:*

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
<b>ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"</b>	2 814 756 004	91.02
<b>ООО "МКБ ИНВЕСТ"</b>	54 613	0.00
<b>ООО "Атиль"</b>	7 545	0.00
<b>НКО "Инкахран" (АО)</b>	12 290 898	0.40
<b>ООО "Инкахран-Сервис"</b>	1 546 312	0.05
<b>CBOM</b>	244 033 127	7.90
<b>Банк СКС ООО</b>	16 387 564	0.53
<b>ООО "ИА МКБ-2"</b>	121 983	0.00
<b>ELECSNET HOLDING LIMITED</b>	1 401 411	0.05

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
АО «Элекснет»	473 217	0.01
НКО «Элекснет» (АО)	1 358 428	0.04
ООО «Аренда-Элекснет»	13 337	0.00
АО «Элекснет СПб»	15 872	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	19 581	0.00
АО «Элекснет-Казань»	6 565	0.00
ООО «Элекснет СПб»	6 507	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	668	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	62 953	0.00
<b>ИТОГО</b>	<b>3 092 556 585</b>	<b>100.00</b>

## 2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

**2.1.** *Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).*

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

**2.2.** *Основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)).*

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

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

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

*По состоянию на 01.07.2020*

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	88 044 477	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 044 477	"Уставный капитал и эмиссионный доход", всего, в том числе сформированный:	1	88 043 125



№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе:	15,16	3 906 472 818	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	40 757 006	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	39 243 738
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них	46	104 284 688
2.2.1		x	96 427 808	субординированные кредиты	x	94 337 195
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" всего, в том числе:	9, 10	8 873 170	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	919 263	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	919 263	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(919 263)
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	21 856	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	21 856	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них	17.1	7 706 266	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	2 556 502 256	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	4 435 851	"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

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	2 970 671	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	24 330	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(24 330)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	89 400 519	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 535 174
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	0
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

*По состоянию на 01.04.2020*

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	88 043 678	X	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 043 678	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	88 043 125
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	15,16	3 988 350 858	x	x	x

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	42 091 617	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	36 966 048
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	99 792 636
2.2.1		x	102 759 989	субординированные кредиты	x	95 086 619
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	8 398 441	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	631 761	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	631 761	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(631 761)
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	138	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	138	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	3 263 610	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3,4.1,5,6	2 646 320 751	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	4 435 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	246 625	"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	24 330	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(24 330)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	88 138 475	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 535 173
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной	33	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		0

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	аудиторской организацией					
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

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

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

**По состоянию на 01.07.2020:**

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.07.2020, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	167 462 831	1,2	138 806 454
2	Средства в кредитных организациях	1,2	699 219 955	3	6 977 945
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	65 049 563	6	154 432 157
3.1	производные финансовые инструменты	5	16 804 513	6	16 502 825
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	48 245 050	6	48 170 650
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	523 033 469	4.1.1	48 633 686
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	877 368 884	4.1.2	2 002 652 367
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	3 248 794	6.1.1,6.2.1	3 203 683
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	340 721 073	5	340 602 418
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,17	175 145	11	475 090
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16,17	6 785 072	12,13	5 829 216
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	58 761 700	4.2	37 400 173
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	0	7	6 072 445

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.07.2020, тыс.руб
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	17	1 052 349	10	919 263
12.1	Деловая репутация (гудвил)	17	0	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	17	1 052 349	10.2	919 263
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	17	0	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 408 730	9	7 953 907
14	Всего активов	18	<b>2 752 287 565</b>	14	<b>2 753 958 804</b>
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков	19	10 056 273	15.1, 15.2	10 050 810
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	906 731 354	15.3	890 982 296
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	1 372 503 227	15.4, 15.5	1 381 841 821
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	0	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24	16 067 644	16	6 351 064
19.1	производные финансовые инструменты	24	7 995 763	16	6 351 064
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	0	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	25	134 229 130	15.6, 16.4	147 467 439
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	27	10 404 978	18, 19	9 263 521
22	Налоговые обязательства, в том числе:	26,27	3 200 827	17	7 706 266
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	0	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20,21,25	79 987 204	15,16	117 156 124
24	Резервы на возможные потери	27	2 202 896	20	1 485 627
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	88 133
26	Всего обязательств	28	<b>2 535 383 533</b>	21	<b>2 572 393 101</b>
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	29,30,31	129 658 609	22, 23	88 044 477
27.1	базовый капитал	29	30 691 640	22.1, 23	88 044 477

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.07.2020, тыс.руб
27.2	добавочный капитал	30,31	98 966 969	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	35	86 400 078	33	89 400 519
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	32,33,34	845 345	25,26,27,28,29,30,31,32	4 120 707
30	Всего источников собственных средств	36	<b>216 904 032</b>	(35-34)	<b>181 565 703</b>

*По состоянию на 01.04.2020*

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2020, тыс.руб
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	<b>130 850 432</b>	1,2	70 250 145
2	Средства в кредитных организациях	1,2	<b>934 804 844</b>	3	11 943 953
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	<b>84 321 661</b>	6	158 442 227
3.1	производные финансовые инструменты	5	<b>32 448 382</b>	6	32 287 206
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	<b>51 873 279</b>	6	52 612 528
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	<b>413 087 477</b>	4.1.1	246 919 101
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	<b>863 653 166</b>	4.1.2	1 959 724 563
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	<b>3 095 041</b>	6.1.1,6.2.1	3 180 677
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	<b>264 240 690</b>	5	266 110 230
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,17	<b>566 310</b>	11	398 800
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16,17	<b>12 168 693</b>	12,13	10 863 075
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	<b>63 932 236</b>	4.2	42 881 012
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	6 072 445
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	17	<b>765 771</b>	10	631 761
12.1	Деловая репутация (гудвил)	17	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	17	<b>765 771</b>	10.2	631 761



№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2020, тыс.руб
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	17	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	<b>9 295 804</b>	9	7 766 680
14	Всего активов	18	<b>2 780 782 125</b>	14	<b>2 785 184 669</b>
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков	19	215 036 010	15.1, 15.2	215 000 000
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	<b>693 123 013</b>	15.3	678 220 086
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	<b>1 353 395 436</b>	15.4, 15.5	1 361 613 524
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24	<b>52 000 934</b>	16	38 563 533
19.1	производные финансовые инструменты	24	<b>44 445 482</b>	16	38 563 533
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	25	<b>152 366 050</b>	15.6, 16.4	166 682 246
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	27	<b>9 280 360</b>	18, 19	11 693 862
22	Налоговые обязательства, в том числе:	26,27	<b>2 745 890</b>	17	3 263 610
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20,21,25	<b>88 070 618</b>	15,16	124 620 606
24	Резервы на возможные потери	27	<b>2 152 532</b>	20	2 941 144
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	82 629
26	Всего обязательств	28	<b>2 568 170 843</b>	21	<b>2 602 681 240</b>
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	29,30,31	<b>130 993 220</b>	22, 23	88 043 678
27.1	базовый капитал	29	<b>30 691 640</b>	22.1, 23	88 043 678
27.2	добавочный капитал	30,31	<b>100 301 580</b>	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	35	<b>80 144 936</b>	33	88 138 475
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	32,33,34	<b>1 473 126</b>	25,26,27,28,29,30, 31,32	6 321 276

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2020, тыс.руб
30	Всего источников собственных средств	36	212 611 282	(35-34)	182 503 429

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 2-го квартала 2020 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

*Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы:*

По состоянию на 01.07.2020 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 63.09%. По состоянию на 01.04.2020 – 63.85%.

*Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):*

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы отсутствовали как по состоянию на 01.07.2020, так и на 01.04.2020.

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

Таблица 3.7

*По состоянию на 01.07.2020:*

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	839 858 432
004	ПЕРЕХОДНОЕ ИСЛАМСКОЕ ГОСУДАРСТВО АФГАНИСТАН	0	800
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	5 269
40	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	35 550 874
51	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	318 106
56	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	776 558
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	7 280 194
124	КАНАДА	0	13 009
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	13 137
192	РЕСПУБЛИКА КУБА	0	46 300
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	174 084 794
203	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.75	282

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	97 345
300	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	8 304 130
344	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1	22
348	ВЕНГРИЯ	0	10 632
372	ИРЛАНДИЯ	0	8 816 879
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	138 316
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	12 561 888
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 415
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	5 894 241
498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	1 847
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	5 433 149
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	5 571
702	РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0	21 772 042
703	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.5	34
704	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0	64
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	78 234 568
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	855
784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ	0	102 329
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	423 774
804	УКРАИНА	0	33 676
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	6 966 383
832	ДЖЕРСИ	0	19 551 472
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 583 738
860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	532
	Совокупная величина требований		1 227 882 657

**По состоянию на 01.04.2020**

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	890 456 773
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	3 052
40	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	36 561 497
44	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0	6
51	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	180 847
56	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	822 647

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
92	БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0	32
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	12 908 363
124	КАНАДА	0	13 084
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	19 899
192	РЕСПУБЛИКА КУБА	0	46 729
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	144 937 684
203	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.75	253
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	123 615
292	ГИБРАЛТАР	0	5
300	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 219 005
344	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1	41
348	ВЕНГРИЯ	0	10 725
372	ИРЛАНДИЯ	1	18 937 060
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	95 003
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	9 523
410	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0	608
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 704
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	10 990 671
498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	2 357
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	6 487 070
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	3 864
703	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.5	30
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	71 177 649
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	866
784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ ЭМИРАТЫ	0	112 544
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	600 824
804	УКРАИНА	0	43 168
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	40 261 042
832	ДЖЕРСИ	0	19 551 472
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	2 724
860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	5 022
	Совокупная величина требований		1 260 587 458

*Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П:*

Группа в отчетном периоде соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П. При этом в составе собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2020г. учтены

субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.

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

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (30.06.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2020)	данные на отчетную дату (30.06.2020)
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе</b>	<b>1 162 737 612</b>	<b>1 162 606 191</b>	<b>93 019 009</b>
2	при применении стандартизированного подхода	1 162 737 612	1 162 606 191	93 019 009
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
<b>6</b>	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе</b>	<b>100 233 825</b>	<b>92 839 175</b>	<b>8 018 706</b>
7	при применении стандартизированного подхода	100 233 825	92 839 175	8 018 706
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
<b>10</b>	<b>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>10 692 674</b>	<b>21 397 630</b>	<b>855 414</b>
<b>11</b>	<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по риску ПВР</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>12</b>	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>13</b>	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>14</b>	<b>Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>15</b>	<b>Риск расчетов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (30.06.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2020)	данные на отчетную дату (30.06.2020)
20	<b>Рыночный риск, всего, в том числе</b>	<b>95 357 025</b>	<b>98 074 975</b>	<b>7 628 562</b>
21	при применении стандартизированного подхода	95 357 025	98 074 975	7 628 562
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	<b>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</b>			
24	<b>Операционный риск, всего, в том числе</b>	<b>107 131 850</b>	<b>104 328 938</b>	<b>8 570 548</b>
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	11 032 755	11 032 755	882 620
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)</b>	<b>1 487 185 741</b>	<b>1 490 279 664</b>	<b>118 974 859</b>

### **Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:**

Снижение стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагентов по внебиржевым сделкам ПФИ (строка 10 Таблицы 2.1) обусловлено макроэкономическими факторами, в том числе изменением обменного курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

Совокупная сумма требований (обязательств) (строка 27 Таблицы 2.1), взвешенных по уровню риска, по сравнению с предыдущей отчетной датой, существенно не изменилась.

## **4. Сведения об обремененных и необремененных активах.**

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

*По состоянию на 01.07.2020г.:*

Номер п/п	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:	44 974 711	-	2 425 289 204	386 304 793
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 973	-	19 490 520	-
2.1	кредитных организаций	-	-	868 532	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 973	-	18 621 988	-

тыс. рублей

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	44 971 738	-	364 653 137	239 966 162
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	7 637 907	-	115 079 477	62 538 472
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 637 907	-	115 055 148	62 538 472
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	24 330	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	38 605 501	-	249 573 660	177 427 689
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	38 605 501	-	244 493 159	177 427 689
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 080 501	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	9 038 809	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	46 691 629	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 871 607 905	146 338 631
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	106 309 897	-
8	Основные средства	-	-	7 497 308	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

\*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

**По состоянию на 01.04.2020г.:**

тыс. рублей

Номер п/п	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:	104 280 276	-	2 323 683 062	291 566 043
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	17 967 881	-
2.1	кредитных организаций	-	-		-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	17 183 405	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	104 280 276	-	324 465 551	183 880 132
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	40 071 464	-	144 306 854	92 185 958
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 328 005	-	144 306 854	92 185 958
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	64 208 812	-	180 158 697	91 694 174
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 465 354	-	174 649 785	90 878 089
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	35 743 459	-	5 508 912	816 085

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	8 972 774	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	101 972 886	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 762 864 025	107 685 911
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	102 380 772	-
8	Основные средства	-	-	5 059 174	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

**Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:**

*об отличиях в учетной политике банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним:*

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

*об основных видах операций банковской группы, осуществляемых с обременением активов:*

Основными видами операций Группы, предполагающими обременение активов, являются: операции прямого РЕПО и операции кредитования под залог нерыночных активов (с Банком России).

*о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Группы на размер и виды обремененных активов:*

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Группы, которая определяется бизнес-потребностями и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников Группы.

*о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3:*

Существенные изменения в структуре активов в течение рассматриваемого периода отсутствуют, изменение уровня обременения по отдельным статьям связано с особенностями реализации процедур управления ликвидностью Группы.

**5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	1 359 892	11 828 266
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том	303 318 324	302 659 055



	числе:*		
2.1	банкам-нерезидентам	5 975 866	10 199 607
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	296 998 617	292 093 584
2.3	физическим лицам-нерезидентам	343 841	365 864
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	41 289 807	34 183 678
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	41 289 807	34 145 442
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	38 236
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	79 719 290	63 068 346
4.1	банков-нерезидентов	21 505 243	27 212 651
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	56 147 376	34 393 614
4.3	физических лиц-нерезидентов	2 066 671	1 462 081

\*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

### **Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:**

причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

Существенные изменения по статьям, представленным в таблице 3.4., обусловлены особенностями ведения текущей деятельности Группы, а также изменениями условий макроэкономической среды (в том числе обменного курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам).

## **6. Информация об активах, подверженных кредитному риску**

Таблица 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску

По состоянию на 01.07.2020 г.:

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	тыс. рублей
							Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	44 523 153	0	933 868 320	116 919 767	861 471 706
2	Долговые ценные бумаги	0	1 505 984	0	321 411 868	1 567 169	321 350 683
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	278 206 650	4 746 734	273 459 916
4	Итого	0	46 029 137	0	1 533 486 838	123 233 670	1 456 282 305

По состоянию на 01.01.2020 г.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Балансовая стоимость кредитных	Резервы на возможные потери	тыс. рублей
							Чистая балансовая стоимость

		требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней		активов  (гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	54 220 951	0	824 588 184	117 376 662	761 432 473
2	Долговые ценные бумаги	0	1 376 754	0	202 031 835	1 416 752	201 991 837
3	Внебалан- совые позиции	0	0	0	244 768 481	4 509 967	240 258 514
4	Итого	0	55 597 705	0	1 271 388 500	123 303 381	1 203 682 824

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:**

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1 не предоставляется, в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У

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

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

**По состоянию на 01.07.2020г.:**

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам,	174 483 242	44.89	78 332 951	19.16	33 426 828	-25.74	-44 906 124

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
	имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	166 858 853	44.74	74 655 894	19.59	32 694 941	-25.15	-41 960 953
2	Реструктурированные ссуды	163 795 819	21.10	34 560 901	7.56	12 383 233	-13.54	-22 177 668
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	21 545 540	5.67	1 220 877	7.33	1 579 826	1.67	358 949
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	196 436 124	19.44	38 184 619	6.57	12 908 435	-12.87	-25 276 184
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 461 970	21.00	307 014	5.00	73 098	-16.00	-233 915
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	20 772 761	49.49	10 281 019	5.67	1 177 905	-43.82	-9 103 114

**По состоянию на 01.04.2020г.:**

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	177 854 193	47.56	84 582 517	19.14	34 036 193	-28.42	-50 546 325
1.1	ссуды	159 973 056	47.30	75 668 298	20.73	33 164 156	-26.57	-42 504 142
2	Реструктурированные ссуды	156 987 455	23.06	36 195 363	7.90	12 397 755	-15.16	-23 797 608
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 669 452	10.53	2 175 990	6.34	1 310 459	-4.19	-865 530

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	197 475 457	18.59	36 716 115	7.23	14 286 463	-11.36	-22 429 653
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 550 000	21.00	325 500	5.00	77 500	-16.00	-248 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	16 478 790	45.99	7 579 109	1.21	200 009	-44.78	-7 379 100

#### **Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:**

- Строка 3 («Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам»):  
Изменение сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №283-П, обусловлено проведенной индивидуальной оценкой отдельного ряда заемщиков.
- Строка 8 («Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности»):  
Увеличение объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и, соответственно, объема резерва обусловлено предоставлением в отчетном периоде кредитных продуктов отдельным крупным контрагентам. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

#### **9. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.**

Таблица 4.2. Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

тыс. рублей		
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)	55 597 705
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)	29 639 790
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)	43 687
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	740 081
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	38 424 590
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	46 029 137

## 10. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3. Информация о методах снижения кредитного риска

По состоянию на 01.07.2020 г.:

тыс. рублей								
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	725 587 715	135 883 991	123 111 085	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	321 350 683	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 046 938 398	135 883 991	123 111 085	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 275 875	154 946	154 946	0	0	0	0

**По состоянию на 01.01.2020г.:**

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	623 998 392	137 434 081	116 973 182	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	201 991 837	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	825 990 229	137 434 081	116 973 182	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 208 436	503 963	503 963	0	0	0	0

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.3:**

Объем и структура портфеля ценных бумаг определялись рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы. Рост кредитного портфеля обусловлен соответствующими планами Банка.

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

Таблица 4.4. Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

**По состоянию на 01.07.2020 г.:**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска,	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в
		без учета применения конверсионного	с учетом применения конверсионного		

		коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		тыс. руб.	разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		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	405 951 590	0	405 918 960	0	23 649 025	6
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	790	300 000	790	150 000	42 180	28
3	Банки развития	0	12 829	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	18 540 285	1 318 869	18 423 276	1 068 109	7 541 963	39
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	56 975 357	0	56 212 888	0	55 909 273	99
6	Юридические лица	707 919 076	246 640 316	642 137 159	147 031 427	759 031 056	96
7	Розничные заемщики (контрагенты)	167 951 983	29 934 636	155 670 842	10 024 332	226 405 760	137
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	18 005 501	0	17 138 280	0	22 393 746	131
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 937 484	0	3 454 994	0	4 149 412	120
10	Вложения в акции	18 974 317	0	18 953 292	0	28 429 938	150
11	Просроченные требования (обязательства)	47 339 839	0	1 967 736	0	2 105 852	107
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	7 382 101	0	1 083 404	0	1 954 712	180
13	Прочие	33 259 946	0	24 446 214	0	31 124 695	127
14	Всего	1 486 238 269	278 206 650	1 345 407 835	158 273 868	1 162 737 612	77

**По состоянию на 01.01.2020г.:**

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
		без учета применения конверсионного коэффициента и	с учетом применения конверсионного коэффициента и		

		инструментов снижения кредитного риска		инструментов снижения кредитного риска			требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансо вая	балансова я	внебалансова я		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	210 720 896	0	210 720 896	0	21 548 118	10
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 008 077	300 000	1 008 077	150 000	314 997	27
3	Банки развития	0	12 829	0	12 829	12 889	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	53 799 242	2 054 876	53 679 441	1 804 876	25 370 824	46
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	68 885 887	0	68 028 163	0	70 136 114	103
6	Юридические лица	697 025 692	230 757 389	627 434 125	171 206 718	854 506 115	107
7	Розничные засмщики (контрагенты)	88 210 499	11 643 387	84 251 634	508 504	129 536 878	153
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 719 771	0	15 852 463	0	20 308 477	128
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	807 166	0	776 050	0	882 054	114
10	Вложения в акции	16 148 188	0	16 148 188	0	24 222 282	150
11	Просроченные требования (обязательства)	56 024 860	0	5 507 453	0	6 318 444	115
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	8 605 331	0	149 735	0	292 613	195
13	Прочие	9 537 056	0	6 044 935	0	6 044 935	100
14	Всего	1 227 492 665	244 768 481	1 089 601 160	173 682 927	1 159 494 740	92

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.4:**

Обязательства, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 01.07.2020 г. изменились незначительно по сравнению с данными на начало года, увеличившись на 0,28%

В части юридических лиц сокращение объема требований, взвешенных по сумме риска, на 11% обусловлено применением финализированного подхода.



**12. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.**

Таблица 4.5 Информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

По состоянию на 01.07.2020 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	368 650 386	0	0	27 239 097	0	0	10 029 477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	405 918 960
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	135 719	0	71	0	0	15 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150 790
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)	0	10 465 847	0	0	0	0	3 108 554	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 916 984	19 491 385
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	55 554 802	306 254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	351 832	56 212 888
6	Юридические лица	23 826 171	916 631	0	0	0	0	310 436 987	38 210 337	87 753 885	0	74 309 311	0	7 591 686	0	0	0	0	246 123 578	789 168 586
7	Розничные заемщики (контрагенты)	267 964	0	0	0	0	210 340	28 277 070	3 516 934	17 740 558	5 335 273	39 320 218	14 418 260	4 822 998	455 574	3 822 853	3 573	0	47 503 560	165 695 175
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	568 781	158 580	1 508 837	0	8 467 010	9 904	0	1 106	3 060 067	0	1 753 742	3 622	1 425 372	0	0	181 260	17 138 281
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	0	0	0	0	0	0	1 583 809	28 375	0	5 341	1 356 349	0	70 117	0	0	0	0	411 003	3 454 994

	недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 953 292	0	0	0	0	0	0	0	18 953 292
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 166 580	567 860	55	173 311	0	0	0	0	0	0	0	59 930	1 967 736
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	501	0	0	1	0	0	0	225 877	611 379	80 443	7 229	20 075	42	0	137 857	1 083 404
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	19 986 940	0	0	0	3 536	0	0	4 451 696	0	0	0	4 042	24 446 214
14	Всего	392 744 521	11 518 197	568 781	27 398 249	1 508 837	210 340	438 626 230	42 639 664	105 494 498	5 515 031	137 228 650	15 029 639	14 318 986	4 918 121	5 268 300	3 615	0	300 690 046	1 503 681 705

*По состоянию на 01.01.2020г.:*

тыс. рублей

[illegible]

	организации (кроме банков развития)		642 017					842 300												484 317
5	Профессиональн ые участники рынка ценных бумаг, осуществляющи е брокерскую и дилерскую деятельность	0	124 796	0	0	0	0	61 156 283	729 874	4 369 024	0	1 648 186	0	0	0	0	0	0	0	68 028 163
6	Юридические лица	28 049 257	0	0	0	0	0	522 720 483	57 416 918	85 748 897	0	104 705 288	0	0	0	0	0	0	0	798 640 843
7	Розничные заемщики (контрагенты)	123 811	0	0	0	0	0	20 659 527	4 472 625	54 497	6 911 438	15 478 961	11 475 416	6 533 352	411 297	1 719 473	3 436	0	16 916 305	84 760 138
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	380 127	149 295	1 370 005	0	8 979 821	10 317	0	59 932	1 952 464	0	1 456 090	0	1 351 410	0	0	143 002	15 852 463
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	562 112	0	0	0	210 723	0	0	0	0	0	0	3 215	776 050
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 148 188	0	0	0	0	0	0	0	16 148 188
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 399 939	2 154 811	1 774 624	135 184	1 571	0	0	0	0	0	0	41 324	5 507 453
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 504	60 997	44 431	136	10 037	0	0	22 630	149 735
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	6 044 935	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 044 935
14	Всего	203 672 304	38 820 663	380 127	27 496 379	1 370 005	0	647 357 032	64 784 545	91 947 042	7 106 554	140 156 885	11 536 413	8 033 873	411 433	3 080 920	3 436	0	17 126 476	1 263 284 087

***Пояснительная информация к данным таблицы 4.5:***

Рост величины балансовой стоимости кредитных требований произошел, в частности, за счет увеличения требований к Центральным банкам, которое обусловлено особенностями реализации бизнес плана и процедур управления ликвидностью.

**13. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта.**

Информация по форме таблицы 4.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

**14. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых банковской группой кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.**

Информация по форме таблицы 4.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

Информация по форме таблицы 4.10 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

**16. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.**

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

**17. Подходы, применяемые в целях оценки кредитного риска контрагента**

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

*По состоянию на 01.07.2020 г.:*

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженна я риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированн	18 084	8 535 492	X	1.4	26 112 020	16 923 819

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженна я риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
ый подход (для ПФИ)	443					
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	123 223 219	73 725 662
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	90 649 481

По состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
----------------------	------------------------	------------------------------	----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	6 976 882	6 846 018	X	1.4	9 821 531	10 250 073
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	196 156 683	195 848 863
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	206 098 936

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.1:**

Снижение уровня кредитного риска контрагента по операциям финансирования, обеспеченного ценными бумагами, обусловлено повышением требований к минимальному уровню дисконтов по указанным операциям в условиях повышения волатильности на финансовых рынках.

Увеличение размера кредитного риска контрагента по операциям с ПФИ обусловлено изменением внешней конъюнктуры финансовых рынков.



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

Таблица 5.2. Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества по внебиржевым сделкам ПФИ

*По состоянию на 01.07.2020 г.:*

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		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	855 414	10 692 674
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	855 414	10 692 674

*По состоянию на 01.01.2020 г.:*

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		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	437 826	5 472 824
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	437 826	5 472 824

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.2:**

Увеличение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обусловлено ростом величины кредитного риска контрагента по соответствующим операциям после применения инструментов снижения кредитного риска (подробнее см. комментариев к Таблице 5.1).

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

Таблица 5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода оценки кредитного риска контрагента

**По состоянию на 01.07.2020 г.:**

тыс. рублей

Н ом ер	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	2 028 007	0	0	0	0	2 028 007
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 945 666	0	0	0	0	64 572 733	74 518 399
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	28 136 818	0	3 068 012	17 352 804	48 557 634
6	Юридические лица	0	0	0	6 780 018	0	16 107 933	1 343 249	24 231 199
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	9 945 666	2 028 007	34 916 835	0	19 175 945	83 268 785	149 335 239

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

тыс. рублей

Н о м е р	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	1 049 924	0	0	0	1 049 924
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 055 683	0	45 112 190	0	0	0	47 167 873
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	122 475 948	0	3 255 348	0	125 731 296
6	Юридические лица	0	0	0	31 753 936	0	275 186	0	32 029 122
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	2 055 683	0	200 391 998	0	3 530 534	0	205 978 215

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.3:**

Динамика и направленность изменений величин требований, подверженных кредитному риску контрагента, обусловлены особенностями управления обеспечением по сделкам финансирования, обеспеченным ценными бумагами, и изменением макроэкономической конъюнктуры в части операций с внебиржевыми ПФИ (подробнее см. комментарий к Таблице 5.1).

**20. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.**

Информация по форме таблицы 5.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

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

Таблица 5.5. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

*По состоянию на 01.07.2020г.:*

тыс. рублей

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
		обособлен ное	не обособленно е	обособлен ное	не обособленно е		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	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	4 499 012	4 844 389
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	1 205 509 752	596 850 966
7	Акции	0	0	0	0	107 998 114	27 537 285
8	Прочее обеспечение	0	2 299 258	0	1 511 038	6 274 222	304 956 298
9	Итого	0	2 299 258	0	1 511 038	1 324 281 100	934 188 939

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

тыс. рублей

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
		обособлен ное	не обособленно е	обособлен ное	не обособленно е		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	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	24 863 023	3 313 155
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	1 018 447 481	434 673 394
7	Акции	0	0	0	0	207 154 691	34 505 798
8	Прочее обеспечение	0	4 349 314	0	22 286	40 504 618	232 955 224
9	Итого	0	4 349 314	0	22 286	1 290 969 812	705 447 571

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:**

Изменение размера полученного и переданного обеспечения регламентировалось параметрами заключаемых сделок финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Параметры заключаемых сделок финансирования определялись рыночной конъюнктурой и особенностями процедур управления ликвидностью Группы.

**22. Информация о сделках с кредитными ПФИ.**

Информация по форме таблицы 5.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы кредитных ПФИ.

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

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

**24. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.**

Таблица 5.8. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

*По состоянию на 01.07.2020 г.:*

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	9 584 343
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	162 748 039	8 137 402
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	162 748 039	8 137 402
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	13 938 829	696 941
Гарантийный фонд	60 000	750 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	7 391 901
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	132 708 051	6 635 403
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	132 708 051	6 635 403
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	129 969	6 498
Гарантийный фонд	60 000	750 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

***Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:***

Изменение величины риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, обусловлено особенностями реализации процедур управления ликвидностью Группы.

**25. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы.**

Информация по форме таблицы 6.1 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований банковского портфеля.

**26. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы.**

Информация по форме таблицы 6.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием на балансе участников Группы секьюритизационных требований торгового портфеля.

**27. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банковской группой в отношении данных требований (обязательств).**

Таблица 6.3. Информация о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований.

Данные, подлежащие отражению в таблице, отсутствуют.

**28. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств).**

Информация по форме таблицы 6.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Группа не является инвестором.

**29. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Таблица 7.1. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода

*По состоянию на 01.07.2020 г.:*

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	67 818 663
2	фондовый риск (общий или специальный)	5 751 112
3	валютный риск	21 787 250
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	95 357 025

*По состоянию на 01.01.2020 г.:*

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	53 905 956
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 615 353
3	валютный риск	1 266
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	55 522 575

**Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:**



Увеличение размера процентного и фондового рисков обусловлено приобретением финансовых инструментов соответствующих сегментов торговой книги Группы (оцениваемых на основании «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 3.12.2015г.).

Увеличение размера валютного риска связано с особенностями управления открытой валютной позиции Группы.

**30. 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.**

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

**31. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)).**

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход участников Группы – кредитных организаций за последние три года. Величина операционного риска Группы согласно указанному подходу составила:

- на 01.07.2020 г. – 8 570 548 тыс. руб.
- на 01.01.2020 г. – 8 376 928 тыс. руб.

**32. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.**

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год, по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены в таблицах ниже:

**на 01.07.2020 г.:**

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 278 286	-1 771 531	-349 608	-339 788
в % от собственных средств	1,51%	-0,63%	-0,12%	-0,12%
в рублях	1 041 530	163 717	-423 282	-287 098
в долларах США	3 368 504	-26 056	-114 601	-134 747
- 200 базисных пунктов	-4 278 286	1 771 531	349 608	339 788
в % от собственных средств	-1,51%	0,63%	0,12%	0,12%
в рублях	-1 041 530	-163 717	423 282	287 098

в долларах США	-3 368 504	26 056	114 601	134 747
----------------	------------	--------	---------	---------

на 01.04.2020 г.:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 581 822	-568 858	695 097	-216 639
в % от собственных средств	1,66%	-0,21%	0,25%	-0,08%
в рублях	2 973 944	1 634 012	-910 893	-229 872
в долларах США	1 688 507	-629 332	1 589 050	-152 716
- 200 базисных пунктов	-4 581 822	568 858	-695 097	216 639
в % от собственных средств	-1,66%	0,21%	-0,25%	0,08%
в рублях	-2 973 944	-1 634 012	910 893	229 872
в долларах США	-1 688 507	629 332	-1 589 050	152 716

### 33. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Информация по форме раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" представлена в Приложении к настоящему Документу.

#### *Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела 33:*

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской группы обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить деятельность в течение ближайших 30 календарных дней.

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

Показатели для расчета НКЛ определяются в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» с учетом особенностей расчета норматива, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Расчет НКЛ в рамках группы начал проводиться с 1 января 2018г. после включения Банка в список системно значимых кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Банка России в 2м квартале 2020г. значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

С 1 января 2019г. минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное

значение показателя. На 1 июля 2020 года значение НКЛ для целей раскрытия составило 100,00%; на 1 апреля 2020 года 100,00%;

По состоянию на 1 июля 2020г структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
<b>Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>341 904 965</b>	<b>65.0%</b>
наличная валюта	7 223 762	1.4%
средства в Банке России	68 010 388	12.9%
государственные долговые ценные бумаги	266 670 815	50.7%
<b>Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>184 240 938</b>	<b>35.0%</b>
ВЛА-2А	0	0.0%
ВЛА-2Б	184 240 938	35.0%
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России</b>	<b>488 119 791</b>	

По состоянию на 1 апреля 2020г структура ВЛА Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
<b>Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>297 512 552</b>	<b>64.1%</b>
наличная валюта	8 390 250	1.8%
средства в Банке России	74 944 131	16.1%
государственные долговые ценные бумаги	214 178 171	46.1%
<b>Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>166 957 989</b>	<b>35.9%</b>
ВЛА-2А	0	0.0%
ВЛА-2Б	166 957 989	35.9%
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России</b>	<b>402 607 751</b>	

По состоянию на 1 июля 2020г структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>1 296 854 786</b>	<b>100.0%</b>
Денежные средства физических лиц,	48 480 673	3.7%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	181 874 394	14.0%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	235 583 593	18.2%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	536 165 167	41.3%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	519 256 116	40.0%
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	16 909 051	1.3%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	294 750 959	22.7%

<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>806 238 783</b>	<b>100.0%</b>
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	30 088 446	3.7%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	25 862 752	3.2%
Прочие притоки	750 287 585	93.1%
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>490 616 003</b>	

По состоянию на 1 апреля 2020г структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>1 113 387 072</b>	<b>100.0%</b>
Денежные средства физических лиц,	48 193 218	4.3%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	193 897 815	17.4%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	147 972 566	13.3%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	506 083 936	45.5%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	465 966 345	41.9%
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	40 117 591	3.6%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	217 239 537	19.5%
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>715 317 602</b>	<b>100.0%</b>
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	14 156 213	2.0%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	44 190 055	6.2%
Прочие притоки	656 971 334	91.8%
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>398 069 470</b>	

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 июля 2020г по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ВЛА</b>	<b>488 119 791</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	481 783 597	80.0%
Доллар США	5 580 785	1.1%
Прочие валюты	755 409	0.2%
<b>Ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>1 296 854 786</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	927 217 849	71.5%
Доллар США	312 406 035	24.1%
Прочие валюты	57 230 902	4.4%
<b>Ожидаемый приток денежных средств</b>	<b>806 238 783</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	219 392 446	27.2%
Доллар США	574 984 533	71.3%
Прочие валюты	11 861 804	1.5%

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 апреля 2020г по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ВЛА</b>	<b>402 607 751</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	385 793 485	95.8%
Доллар США	16 200 709	4.0%
Прочие валюты	613 557	0.2%
<b>Ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>1 113 387 072</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	773 865 971	69.5%
Доллар США	292 167 613	26.2%
Прочие валюты	47 353 488	4.3%
<b>Ожидаемый приток денежных средств</b>	<b>715 317 602</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	204 487 234	28.6%
Доллар США	501 331 695	70.1%
Прочие валюты	9 498 673	1.3%

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 июля 2020г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам</b>	<b>280 843 701</b>	<b>270 785 181</b>
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	2 944 377	147 219
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	8 068 180	806 818
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	269 831 144	269 831 144
<b>Прочие притоки</b>	<b>750 287 585</b>	<b>750 287 585</b>
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	502 990 674	502 990 674
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	247 296 911	247 296 911

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 апреля 2020г и являющихся существенными, но не раскрытыми в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813, представлена ниже:

	Величина требований/ обязательств, тыс. руб.	Взвешенная величина, тыс. руб.
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам</b>	<b>210 084 464</b>	<b>194 907 625</b>
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	3 477 142	173 857
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	13 192 838	1 319 284

Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	193 414 484	193 414 484
<b>Прочие притоки</b>	<b>656 971 334</b>	<b>656 971 334</b>
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	470 203 124	470 203 124
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	186 768 210	186 768 210

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 июля 2020г представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-334 375 721	167 428 909	-166 946 812
Доллар США	-141 842 545	329 269 679	187 427 134
Прочие валюты	-42 660 523	5 992 777	-36 667 746
<b>Итого</b>	<b>-518 878 789</b>	<b>502 691 365</b>	<b>-16 187 424</b>

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 апреля 2020г представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Российский рубль	-304 027 772	143 402 653	-160 625 119
Доллар США	-131 819 469	320 460 736	188 641 267
Прочие валюты	-30 119 104	6 339 735	-23 779 369
<b>Итого</b>	<b>-465 966 345</b>	<b>470 203 124</b>	<b>4 236 779</b>

#### 34. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

Таблица 10.1 Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

По состоянию на 01.07.2020 г.:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	39 243 738	0	0	228 889 640	283 419 940
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	39 243 738	0	0	228 889 640	283 419 940

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	498 719 699	0	0	0	448 847 729
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	498 719 699	0	0	0	448 847 729
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	197 267 243	1 030 394 459	86 932 557	423 436 029	650 099 627
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	197 267 243	1 030 394 459	86 932 557	423 436 029	650 099 627
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	18 113 505	265 293 941	1 815 349	136 340 546	137 248 221
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	11 044 386			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	18 113 505	265 293 941	1 815 349	136 340 546	137 248 221
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 519 615 517
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	17 590 494
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	14 261 153	0	0	0	7 130 577
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	16 204 308	1 398 425 310	141 927 790	642 142 585	917 786 175
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	4 296 780	0	0	429 678
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	13 484 235	1 155 804 130	28 422 910	18 148 587	209 203 670
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	2 720 073	201 857 873	109 305 327	486 032 476	570 635 485
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом	0	0	0	0	0

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	к оценке кредитного риска					
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	480 994	378 461	18 473 233	16 048 983
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	19 026	16 502	414 962	287 490
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	35 985 533	3 821 092	119 488 289	121 468 358
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	16 124 254	253 005 479	4 605 330	3 620 226	43 166 579
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	60 000			51 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	18 343 075			18 343 075
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	16 124 254	253 005 479	4 605 330	3 620 226	24 772 504
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	273 698 478			13 684 924
33	<b>Итого ТСФ</b>	X	X	X	X	999 358 748
34	<b>Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент</b>	X	X	X	X	152.06

По состоянию на 01.04.2020 г.:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	36 966 048	0	0	239 684 232	276 650 280
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников	36 966 048	0	0	239 684 232	276 650 280



№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
	дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	485 912 653	0	0	0	437 321 388
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	485 912 653	0	0	0	437 321 388
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	201 681 292	967 643 000	38 445 273	425 227 512	618 664 575
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	201 681 292	967 643 000	38 445 273	425 227 512	618 664 575
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	15 473 750	283 122 716	1 187 834	145 745 152	146 339 069
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	38 563 624			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	15 473 750	283 122 716	1 187 834	145 745 152	146 339 069
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 478 975 311
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	13 889 628
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	9 029	0	0	0	4 515
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	18 353 178	1 372 927 364	155 257 246	672 453 476	936 644 198
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	5 253 176	0	0	525 318
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	15 198 563	1 171 281 012	17 435 671	57 487 692	244 177 464
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	3 154 615	169 736 427	136 192 882	487 825 078	569 821 485

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	471 413	374 705	18 071 486	15 691 434
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	20 100	18 072	461 943	319 349
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	26 185 336	1 253 988	109 069 220	106 428 499
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	34 445 235	243 047 290	4 331 955	2 202 903	78 967 133
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	60 000			51 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	34 111 225			34 111 225
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	34 445 235	243 047 290	4 331 955	2 202 903	44 804 908
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	251 953 692			12 597 685
33	<b>Итого ТСФ</b>	X	X	X	X	1 042 103 158
34	<b>Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент</b>	X	X	X	X	141.92

### ***Пояснительная информация к данным таблицы 10.1:***

Минимально допустимое числовое значение НЧСФ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 июля 2020г значение НЧСФ составляет 152,06%.

В отчетном периоде значение НЧСФ существенно не изменилось.

### **35. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.**

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2020 по форме 0409813 «Сведения об

обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 2 квартала 2019 и 2 квартала 2020:

	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III	4.70%	5.02%	5.46%	5.69%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (2-ой квартал 2020 года) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	2 995 176 717
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 794 811 200

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

### 36. Способ и место раскрытия информации.

Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

Годовая и промежуточная финансовая консолидированная отчетность раскрывается на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.