

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне

за 30 июня 2018 года

Санкт-Петербург

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация.....	4
2.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
2.1.	Информация об уровне достаточности капитала	4
2.2.	Основные характеристики инструментов капитала.....	4
2.3.	Информация о сопоставлении данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.....	5
2.4.	Информация о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	8
3.	Информация о системе управления рисками.....	13
3.1.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	13
4.	Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	15
4.1.	Сведения об обремененных и необремененных активах	15
4.2.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	17
5.	Кредитный риск	18
5.1.	Общая информация о величине кредитного риска	18
5.2.	Методы снижения кредитного риска.....	21
5.3.	Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	22
5.4.	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	23
6.	Кредитный риск контрагента.....	24
6.1.	Общая информация о величине кредитного риска контрагента	24
7.	Риск секьюритизации	29
7.1.	Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации.....	29
7.2.	Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	30
8.	Рыночный риск.....	30
8.1.	Общая информация о величине рыночного риска	30
9.	Информация о величине операционного риска.....	32
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	32
11.	Информация о величине риска ликвидности	32
11.1.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	32
11.2.	Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	33
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	33
12.1.	Информация о показателе финансового рычага	33
12.2.	Информация о расчете показателя финансового рычага.....	33

12.3. Сведения об обязательных нормативах банковской группы	36
Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала	40
Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала	48
Приложение 3. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	50
Приложение 4. 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)	51
Приложение 5. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств)	52

1. Общая информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – головная кредитная организация, Банк, АО «АБ «РОССИЯ») на консолидированном уровне подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Полное и сокращенное фирменное наименование и местонахождение головной кредитной организации:

Наименование головной кредитной организации	
Полное фирменное	Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
Сокращенное наименование	АО «АБ «РОССИЯ»
Местонахождение (почтовый адрес) головной кредитной организации	
Российская Федерация, 191124, Санкт-Петербург, площадь Растрелли, дом 2, литер А	

Раскрытие АО «АБ «РОССИЯ» годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности осуществляется в виде отдельного печатного издания.

Все суммы в настоящей информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

2.1. Информация об уровне достаточности капитала

Информация об уровне достаточности капитала по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее – форма 0409808) приведена в Приложении 1 к настоящему документу.

2.2. Основные характеристики инструментов капитала

Информация об основных характеристиках капитала по форме раздела 5 формы 0409808 приведена в Приложении 2 к настоящему документу.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

2.3. Информация о сопоставлении данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 1

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	13 442 056	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 342 306	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	12 342 306
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	439 900	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	913 701 463	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	5 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	5 000 000
2.2	субординированные	X	X	"Инструменты	46	7 500 000

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:		
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	7 500 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 372 816	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	171 334	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	5 488 127	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	5 488 127
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	171 334	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	171 334
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	896 203	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	863 368	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	718 650
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	32 835	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	5 000
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	572 566	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую	X	5 488 127	X	X	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

	репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
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)"	28	127 306	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	844 841 013	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 2

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	157 910 747	1,2	52 552 820	
2	Средства в кредитных организациях	3	106 515 614	3	14 643 541	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	134 119	4	12 370 500	
3.1	производные финансовые инструменты	14	134 119	4.1	116 550	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	-	4	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	0	-	6.1	157 761 680	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	431 965 103	6.2	480 086 130	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,6,7	252 234 377	7	192 259 823	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	6 505 214	12	1 188 539	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,14,15	7 729 428	14, 13	9 768 727	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	-	9	49 492 097	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	7 860	8	89 839	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11,12	1 453 438	11	5 659 821	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	457 254	11.1	5 488 487	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	996 184	11	171 334	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	13	7 994 091	10	12 372 816	
14	Всего активов	16	972 449 991	15	988 246 333	
Обязательства						

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

15	Депозиты центральных банков	17	-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	17	37 652 602	17	37 794 741	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	18,19	849 635 724	18	851 406 722	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	0	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	134 402	19	134 402	
19.1	производные финансовые инструменты	23	134 402	19.1	134 402	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	20	3 262 474	20	3 335 869	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	23,24	5 559 707	22, 23	11 092 996	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	22,24	1 615 127	21	572 566	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	-	21.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	-	21.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	-	21.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	24 500 064	18	24 500 000	
24	Резервы на возможные потери	0	-	24	2 790 943	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	23.1	-	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

26	Всего обязательств	25	922 360 100	25	931 628 239	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26	687 631	26	547 312	
27.1	базовый капитал	0	687 631	26	547 312	
27.2	добавочный капитал	0	-	26	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	25 071 889	33	41 321 834	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27,28,29,32	24 330 371	27, 28, 29, 30, 31, 32, 34	14 748 948	
30	Всего источников собственных средств	34	50 089 891	(36 - 35)	56 618 094	

Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп»:

- Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Капитал»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СВК»;
- Акционерное общество «Акционерный банк «Содействие общественным инициативам»;
- Закрытое акционерное общество «ЗЕСТ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Дизел Инвест»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Шанс»;
- Акционерное общество «ГЕНБАНК».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации:

Таблица 3

Перечень юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации	Общая балансовая стоимость активов	Общая балансовая стоимость источников собственных средств	Основной вид деятельности
Акционерное общество «Единый информационно-расчетный центр Ленинградской области»	307 978	17 107	Деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами
Общество с ограниченной ответственностью «Национальная экспертная группа»	85 642	85 603	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие
Закрытое акционерное общество «Научно-диагностический центр «Научно-производственная фирма "Русская лаборатория»»	1 253 372	281 142	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук прочие
Акционерное общество «Региональный информационно-расчетный центр»	52 864	52 823	Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе
Общество с ограниченной ответственностью «Московский областной единый информационно-расчетный центр»	625 477	- 278 396	Деятельность платежных субагентов по приему платежей физических лиц
Общество с ограниченной ответственностью «Южный проект»	1 508 671	- 33 967	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Акционерное общество «Завод шампанских вин «Новый Свет»	821 835	747 381	Производство вина из винограда

Юридические лица – участники банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, отсутствуют.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

Банк контролирует соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России и внутренними документами. В целях соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям осуществляются процедуры планирования операций с учетом оценки их влияния на величину капитала.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы на отчетную дату составляет 67,11%, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка – 65,23%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде отсутствовали.

На отчетную дату у банковской группы присутствуют требования к контрагентам – юридическим лицам, являющимся резидентами Соединенного Королевства, в размере 8 635 тыс. руб., в отношении которых установлена величина антициклической надбавки в размере 0,5%.

В рамках внедрения международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора в соответствии с Базелем III Банк России предусмотрел применение переходного периода до 01 января 2018 года в целях расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций и обязательных экономических нормативов. Все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) соблюдались.

3. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 4

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	617 012 713	624 881 783	49 361 017
2	при применении стандартизированного подхода	617 012 713	624 881 783	49 361 017

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 171 936	5 212 007	493 755
5	при применении стандартизированного подхода	6 171 936	5 212 007	493 755
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	388 850	391 763	31 108
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 169 339	1 169 339	93 547
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	1 169 339	1 066 953	93 547
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	28 110 042	38 724 511	2 248 803
17	при применении стандартизированного подхода	28 110 042	38 724 511	2 248 803
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	49 137 638	45 451 675	3 931 011
20	при применении базового индикативного подхода	49 137 638	45 451 675	3 931 011
21	при применении стандартизированного	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

	подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	701 990 517	715 831 078	56 159 241

Изменения отдельных статей требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период составляют менее 5% и являются незначительными, за исключением строк 4, 16 и 19 таблицы 2.

Увеличение кредитного риска контрагента в отчетном периоде обусловлено, в основном, увеличением кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Уменьшение величины рыночного риска в отчетном периоде связано со снижением объема ценных бумаг.

Увеличение величины операционного риска обусловлено включением на отчетную дату в состав операционного риска на консолидированном уровне данных о величине операционного риска АО «Генбанк».

4. Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 5

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	28 373 041	-	793 273 232	181 952 824

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	192 485	-	15 390 964	-
2.1	кредитных организаций	-	-	72 915	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	192 485	-	15 308 049	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	28 164 981	-	204 495 314	181 952 824
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	742 534	-	18 153 647	9 086 633
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	742 534	-	18 153 647	9 086 633
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	27 422 447	-	186 341 667	172 866 192
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 918 018	-	179 871 996	168 151 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	504 429	-	6 469 671	4 715 191
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	27 222 002	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	606	-	38 633 103	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 969	-	415 671 925	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	18 647 724	-
8	Основные средства	-	-	8 079 943	-
9	Прочие активы	-	-	65 132 257	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 6

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 000 619	6 532 492
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	24 005 154	22 603 807
2.1	банкам-нерезидентам	397 210	364 573
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	23 607 944	22 239 234
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 683 785	2 650 577
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 697 001	1 744 974
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	986 784	905 603
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 233 429	6 386 652
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 490 478	1 425 288
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 742 951	4 961 364

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска

5.1.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 7

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	х	31 891 212	х	531 076 058	40 173 352	522 793 918
2	Долговые ценные бумаги	х	384 640	х	159 609 342	591 865	159 402 117
3	Внебалансовые позиции	х	743 316	х	440 460 849	2 219 793	438 984 373
4	Итого	х	33 019 168	х	1 131 146 249	42 985 010	1 121 180 408

Информация по графам 3 и 5 Таблицы 7 не приводится в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание № 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием № 2732-У, не раскрывается ввиду того, что учет прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществляют депозитарии, соответствующие требованиям пункта 1.2 Указания № 2732-У.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

5.1.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	121 718 610	50,00	60 859 305	2,37	2 879 577	-47,63	-57 979 728
1.1	ссуды	108 111 812	50,00	54 055 906	2,31	2 500 287	-47,69	-51 555 619
2	Реструктурированные ссуды	271 159 127	5,68	15 408 830	0,30	825 398	-5,38	-14 583 432
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 874 701	9,83	1 462 327	0,46	68 936	-9,37	-1 393 391
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	17 783 734	20,96	3 726 621	0,48	85 414	-20,47	-3 641 207
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 608 153	20,78	749 749	0,03	1 152	-20,75	-748 597

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	300 000	21,00	63 000	0,00	0	-21,00	-63 000
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36 830 196	21,00	7 734 341	0,00	0	-21,00	-7 734 341
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	54 837 422	50,00	27 418 711	0,28	155 805	-49,72	-27 262 906

5.1.4. Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней)

Таблица 9

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)	30 005 896
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	3 993 822
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	50 096

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

	состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 178 890
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 494 880
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)	32 275 852

В Таблице 9 Банком, применяющим стандартизированный подход для оценки кредитного риска, раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг банковской группы, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

5.2. Методы снижения кредитного риска

5.2.1. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 10

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	445 846 116	76 947 802	51 098 040	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	135 543 579	23 858 538	19 799 253	-	-	-	-
3	Всего, из них:	581 389 695	100 806 340	70 897 293	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 963 391	6 846 169	4 054 322	-	-	-	-
---	---	-----------	-----------	-----------	---	---	---	---

5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 11

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	242 146 461	0	221 071 636	0	773 548	279,10%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	78 664 619	2 500 000	78 664 619	1 250 000	15 982 924	772,09%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	57 258 627	14 950 804	55 254 527	200 000	13 553 953	1112,65%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	563 531	0	563 531	0	844 563	109490,47%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

	дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	446 709 230	415 673 026	427 841 314	94 613 722	508 183 625	118,10%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	101 640 223	5 714 145	66 362 599	1 286 910	33 930 746	912,07%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 630 571	1 469	1 588 165	0	2 885 371	38850,67%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	153 153	134	152 001	0	152 001	405926,75%
10	Вложения в акции	12 973 738	0	12 922 471	0	19 378 758	4774,73%
11	Просроченные требования (обязательства)	12 185 265	562 811	4 639 849	562 811	5 202 149	11859,56%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 946 073	0	3 341 269	0	5 011 905	18466,42%
13	Прочие	14 158 771	0	11 113 170	0	11 113 170	5552,09%
14	Всего	972 030 262	439 402 389	883 515 151	97 913 443	617 012 713	159,06%

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

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска приведена в Приложении 3 к настоящему документу.

5.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

5.4.1. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

6. Кредитный риск контрагента

6.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

Таблица 12

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	116 550	1 002 465	X	1.4	1 119 015	1 532 932
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	1 532 932

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

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

Таблица 13

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	55 145	689 307
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	55 145	689 307

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

Таблица 14

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	291 178	-	-	-	291 178
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	150 000	-	150 000
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	324 890	-	324 890
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	352 947	-	352 947
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	291 178	-	827 837	-	1 119 015

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет в регуляторных целях подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска контрагента.

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

Таблица 15

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
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	61 281	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	69 856 175	0
7	Акции	0	0	0	0	66 728	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	25 347	36 725 058
9	Итого	0	0	0	0	70 009 531	36 725 058

6.1.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается в связи с отсутствием в отчетном периоде сделок с указанными инструментами.

6.1.7. Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет в регуляторных целях внутренние модели для расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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

Таблица 16

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 949 697

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	65 654 001	3 391 916
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	65 594 360	3 384 887
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	641 115	57 589
9	Гарантийный фонд	80 000	500 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	961	192
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

7. Риск секьюритизации

7.1. Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации

7.1.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы

Таблица 17

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором и инвестором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	986 784	-	986 784	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	986 784	-	986 784	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

10	иные кредиты	-	-	-	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-

7.1.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля банковской группы

Секьюритизационные требования торгового портфеля банковской группы в отчетном периоде отсутствовали.

7.2. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

7.2.1. 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)

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 (обязательств) приведена в Приложении 4 к настоящему документу.

7.2.2. 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 о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) приведена в Приложении 5 к настоящему документу.

8. Рыночный риск

8.1. Общая информация о величине рыночного риска

8.1.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 18

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	24 472 900
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 732 063

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

3	валютный риск	915 002
4	товарный риск	990 077
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	28 110 042

8.1.2. Информация об изменении 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 об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

8.1.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

8.1.4. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

9. Информация о величине операционного риска

Оценка величины операционного риска на консолидированном уровне осуществляется на основе Положения ЦБ РФ № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №346-П).

Величина операционного риска на консолидированном уровне по состоянию на отчетную дату составила 3 636 134 тыс. руб.

В качестве основного подхода к оценке требований к капиталу для покрытия операционного риска используется подход на основе Положения №346-П.

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В Банке на регулярной основе на индивидуальном и консолидированном уровне осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков пересмотра процентных ставок (сроков погашения) по процентным активам и обязательствам, с использованием метода гэп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок. Оценка данным методом осуществляется на основе методики, установленной Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода на консолидированном уровне, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния на финансовый результат и капитал на консолидированном уровне изменения общего уровня процентных ставок на 100 б.п.:

Таблица 19

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала при росте общего уровня процентных ставок на 100 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала при снижении общего уровня процентных ставок на 100 б.п.
Российский рубль	- 1 687 027	1 687 027
Все валюты	- 1 634 213	1 634 213

11. Информация о величине риска ликвидности

11.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на отчетную дату АО «АБ «РОССИЯ» не относится к системно значимым кредитным организациям, на которые распространяются требования по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

11.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на отчетную дату АО «АБ «РОССИЯ» не относится к системно значимым кредитным организациям, на которые распространяются требования по расчету и соблюдению норматива структурной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

12.1. Информация о показателе финансового рычага

Таблица 20

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		51 078 047	61 524 062	56 346 427	57 083 136
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 090 466 928	1 068 888 983	1 021 511 770	818 298 123
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		4,68%	5,76%	5,52%	6,98%

12.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

12.2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Таблица 21

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		988 246 333

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		1 642 765
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		833 483
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		- 36 725 058
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		145 252 956
7	Прочие поправки		15 762 669
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1 080 202 280

12.2.2. Расчет показателя финансового рычага

Таблица 22

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		878 762 484
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 114 295
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		874 648 189
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		833 483

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		833 483
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		106 457 358
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		36 725 058
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		69 732 300
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		439 305 466
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		294 052 510
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		145 252 956
Капитал и риски			
20	Основной капитал		51 078 047

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1 090 466 928
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		4,68%

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 раздела 2 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 раздела 2 подраздела 2.2 формы 0409813) по состоянию на отчетную дату не является существенным.

12.3. Сведения об обязательных нормативах банковской группы

Таблица 23

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	6,57%	7,44%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	7,29%	8,16%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	10,84%	11,87%
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской		3	4,68%	5,52%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

группы (H20.4)										
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		-		-					-
7	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		-		-					-
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		-		-					-
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)		-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				-	-	-	-	-	-	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)		800		504,72%					470,82%
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		-		-					-
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		-		-					-
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25		8,95%					9,06%
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		-		-					-
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной		-		-					-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

	организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				-	-	-	-	-	-	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				-	-	-	-	-	-	

В мае 2018 года на консолидированном уровне был получен контроль в отношении АО «Генбанк» в рамках процедуры финансового оздоровления (санации). В связи с тем, что АО «Генбанк» не соблюдало установленные ЦБ РФ обязательные нормативы как в период с даты вхождения в периметр консолидации, так и по текущий момент, включение АО «Генбанк» в расчет консолидированных значений обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 01.07.2018 г. привело к нарушению норматива достаточности основного капитала банковской группы Н20.2. Значение данного норматива составило 7,29% при установленном минимальном значении норматива с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,875%.

В отношении АО «Генбанк» был разработан и направлен на согласование в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» план финансового оздоровления. Мероприятия, предусмотренные планом финансового оздоровления АО

«Генбанк», предусматривают постепенное улучшение его финансового состояния и финансовой устойчивости на протяжении всего периода финансового оздоровления, что позволит после завершения процедуры финансового оздоровления выполнять обязательные нормативы как на уровне АО «Генбанк», так и на консолидированном уровне.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала¹

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		12 342 306	13 442 056	26, 27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12 342 306	12 342 306	26, 27
1.2	привилегированными акциями		0	1 099 750	26, 27
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		48 332 575	40 333 193	29, 33, 33.1
2.1	прошлых лет		40 796 814	33 284 648	33
2.2	отчетного года		7 535 761	7 048 545	29, 33.1
3	Резервный фонд		274 628	274 628	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		60 949 509	54 049 877	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

¹ Примечание: сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808, приведены в таблице 2 раздела 2 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» настоящего документа.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5 488 127	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		171 334	79 647	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		718 650	573 875	12.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		5 000	7 907	12.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

	процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		8 488 351	2 022 110	26, 27, 33, 33.1
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		14 871 462	2 683 539	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		46 078 047	51 366 338	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		5 000 000	5 000 000	18
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		5 000 000	5 000 000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		5 000 000	5 000 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	19 911	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	19 911	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		5 000 000	4 980 089	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		51 078 047	56 346 427	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		20 320 132	20 352 310	18, 29, 30, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 708 401	5 485 626	18
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		25 028 533	25 837 936	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		25 028 533	25 837 936	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		76 106 580	82 184 363	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		700 919 842	690 817 897	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		700 919 842	690 204 858	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		701 990 517	692 248 264	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		6,5739	7,4356	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		7,2873	8,1637	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		10,8415	11,8721	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,3750	5,75	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,875	1,25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1,2873	2,1618	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21 490	1079	12.1
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		26, 27
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0		26, 27
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного		0		

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 30 июня 2018 года

	капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 708 401		18
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		4 191 849		18

Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала²

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	НПФ "ГАЗФОНД"	НПФ "ГАЗФОНД"	НПФ "ГАЗФОНД"	ООО "РН-ТРЕЙДИНГ"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	ГК "Агентство по страхованию вкладов"	1.1 АО "СОГАЗ"	НПФ "ГАЗФОНД"	АО "ГЕНБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	10400328В	20100328В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	2.1 не применимо	не применимо	10202490В
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	3.1 РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
	Регулятивные условия														
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	4.1 не применимо	дополнительный капитал	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	не соответствует	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	5.1 добавочный капитал	не соответствует	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	6.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	7.1 субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	12 342 306 тыс. руб.	439 900 тыс. руб.	2 034 250.5 тыс. руб.	2 034 250.5 тыс. руб.	1 500 000 тыс. руб.	6 000 000 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	8.1 5 000 000 тыс. руб.	200 000 тыс. руб.	0
9	Номинальная стоимость инструмента	515 062 тыс. руб.	32 250 тыс. руб.	5 000 000 тыс. руб.	5 000 000 тыс. руб.	1 500 000 тыс. руб.	6 000 000 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	2 136 920 тыс. руб.	9.1 5 000 000 тыс. руб.	2 000 000 тыс. руб.	0 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.04.1996, 10.12.1997, 31.01.2001, 16.01.2003, 01.03.2004, 11.02.2005, 02.08.2010, 24.07.2013, 09.06.2014	30.04.1996, 20.04.2007	25.11.2010	01.04.2008	04.07.2013	15.10.2013	02.03.2016	02.03.2016	02.03.2016	02.03.2016	02.03.2016	11.1 11.08.2017	14.12.2010	20.02.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	12.1 бессрочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	26.11.2023	02.04.2023	05.07.2023	16.10.2023	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034	13.1 без ограничения срока	14.12.2018	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да	да	14.1 да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	15.1 не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	16.1 не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	17.1 фиксированная ставка	фиксированная ставка	не применимо
18	Ставка	не применимо	не менее 20	6,50	6,50	6,50	7,90	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	18.1 10.50	6%	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	19.1 не применимо	не применимо	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	20.1 не применимо	не применимо	частично на усмотрение кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)

² Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 формы 0409808 приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» сайта www.abr.ru.

Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	21.1 нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	22.1 не применимо	не применимо	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	23.1 конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из событий: 1) Показатель Н1.1 Банка достиг значения ниже 2%; и (или) 2) В отношении Банка ГК АСВ осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков.	В случае наступления одного из событий: 1) Показатель Н1.1 Банка достиг значения ниже 2%; и (или) 2) В отношении Банка ГК АСВ осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков.	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	1) значение Н1.1 снизилось ниже уровня, определенного №395-П или 2) утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающего оказание фин. помощи, предусмотренной ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	24.1 В случае наступления одного из событий: 1) Показатель Н1.1 Банка достиг значения ниже 5.125%; и (или) 2) В отношении Банка ГК АСВ осуществляется реализация согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков.	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	25.1 полностью или частично	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	в размере рыночной стоимости акций Банка (не применимо)	26.1 не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению	27.1 по усмотрению	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	28.1 базовый капитал	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	АО «АБ «РОССИЯ»	29.1 АО «АБ «РОССИЯ»	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет	30.1 нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	см. п. 24	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	31.1 не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	32.1 не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	33.1 не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	34.1 не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	35.1 не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	36.1 да	нет	да
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии мер предупреждения банкротства	не содержит условия о конвертации в обыкновенные акции и/или условий прекращения обязательств Банка-заящика по субординированному депозиту	не содержит условия о конвертации в обыкновенные акции и/или условий прекращения обязательств Банка-заящика по субординированному депозиту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	37.1 не применимо	не содержит условия о конвертации в обыкновенные акции и/или условий прекращения обязательств Банка-заящика по субординированному депозиту	не применимо

Приложение 3. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	220 298 088	0	0	0	0	0	773 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	221 071 636
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	79 914 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79 914 619
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)	2 000 637	49 862 567	0	19 768	0	0	3 571 555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 454 527
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	565	0	0	0	0	0	0	0	0	562 966	0	0	0	0	0	0	0	563 531
6	Юридические лица	34 174 588	472 427	0	0	0	3 152 326	419 344 727	25 780 141	6 371 114	0	33 159 713	0	0	0	0	0	0	0	522 455 036
7	Розничные заемщики (контрагенты)	35 766 608	0	0	0	0	1 223 176	25 514 626	502 719	2 920	18 944	4 565 041	0	0	0	721	0	0	54 754	67 649 509
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	197 610	54 685	337 525	0	0	0	21 978	0	270 050	0	0	0	706 317	0	0	0	1 588 165
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	152 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152 001
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	9 900	0	0	0	12 912 571	0	0	0	0	0	0	0	12 922 471
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	2 043	5 200 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 202 660
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 341 269	0	0	0	0	0	0	0	3 341 269
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	11 113 170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 113 170
14	Всего	292 239 921	130 250 178	197 610	74 453	337 525	4 377 545	465 680 144	26 282 860	6 396 012	18 944	54 811 610	-	-	-	707 038	-	-	54 754	981 428 594

Приложение 4. 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)

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	0	0	0	986 784	0	0	0	986 784	0	0	0	1 169 339	0	0	0	93 547	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	986 784	0	0	0	986 784	0	0	0	1 169 339	0	0	0	93 547	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	986 784	0	0	0	986 784	0	0	0	1 169 339	0	0	0	93 547	0
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	986 784	0	0	0	986 784	0	0	0	1 169 339	0	0	0	93 547	0
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Приложение 5. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств)

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах		Стандартизированный подход		ПВР, основанный на рейтингах		Стандартизированный подход	
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	0	0	0	986 784	0	0	0	986 784	0	0	0	1 169 339	0	0	0	93 547	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	986 784	0	0	0	986 784	0	0	0	1 169 339	0	0	0	93 547	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	986 784	0	0	0	986 784	0	0	0	1 169 339	0	0	0	93 547	0
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	986 784	0	0	0	986 784	0	0	0	1 169 339	0	0	0	93 547	0
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0