

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ I ПОЛУГОДИЯ 2020 года
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

Москва

2020

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа) за I полугодие 2020 года осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Являясь Головной кредитной организацией банковской группы ББР Банк (АО) раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с п. 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

ББР Банк (АО) осуществляет деятельность на рынке банковских услуг.

Полное наименование Банка: ББР Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: ББР Банк (АО).

Местонахождение Головной кредитной организации (юридический адрес): 121099, Российская Федерация, Москва, 1-й Николощеповский переулок, д.6. стр. 1.

Отчетный период с 01.01.2020 года по 30.06.2020 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, на 01.04.2020 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) раскрывается посредством ее размещения в разделе «Раскрытие информации» на странице Головной кредитной организации (www.bbr.u).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Расчет собственных средств (капитала) производится в соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Детализация и изменение компонентов, а также структура собственных средств (капитала) Банка, отражены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже раскрывается информация о сопоставлении данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» являющейся источником для составления раздела 1 отчета об уровне капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме Таблицы 1.1 Приложения к Указанию 4482-У.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 449 600

				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	84 769 430	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	236 679
2.2.1		X	236 679	из них: субординированные кредиты	X	236 679
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 615 637	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 512	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	51 512	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 512
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	292 572	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	292 572	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	81 427 320	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	косвенные вложения в источники собственных средств	X	119	косвенные вложения в источники собственных средств	26	119
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	2 451 422	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	X	X
9.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	2.1	1 694 024
9.2	Неиспользованная прибыль текущего года	X	X	Неиспользованная прибыль текущего года	46	137 360
9.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	X	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	0
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	3 804 639	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	595 495	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	595 495
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	199 562
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 556 252
15	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	112 252	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2020:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	53 865 828	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	209 457
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	209 457	из них: субординированные кредиты	X	209 457
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 277 150	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 141	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	51 141	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 141
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	195 322	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	195 322	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	62 826	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	56 919 638	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	косвенные вложения в источники собственных средств	X	123	косвенные вложения в источники собственных средств	26	123
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	2 131 345	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 560 660
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	5 004 863	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	632 404	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	632 404
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	158 433
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	0	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	46	272 924
13	Доходы по договорам с отсрочкой платежа	X	0			0
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 416 677

15	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	86 096	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0
----	---	----	--------	---	-----	---

Состав банковской группы и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, по состоянию на 01.07.2020 представлены в таблице:

Дочерние компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость источников собственных средств, тыс. руб.
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	96 210 965	6 839 841
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100	482 783	455 502
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	09.09.2016	100	32 570	30 522
4	Общество с ограниченной ответственностью «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	231 568	14 889
5	Общество с ограниченной ответственностью «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	142 344	30 148
6	Общество с ограниченной ответственностью «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	149 832	(1 233)
7	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	226 341	56 562
8	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ББР-АВТО»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	24.04.2018	100	64	(195)
9	Общество с ограниченной ответственностью «РМ-Инвест»	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	05.03.2019	66,45	621 931	(158 613)

Ассоциированные компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость источников собственных средств, тыс. руб.
1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20	3	(2)
2	Общество с ограниченной ответственностью «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25	52 292	778
3	Общество с ограниченной ответственностью «Трапеза на пару»	Производство готовых пищевых продуктов и блюд	05.06.2020	20,0	117 261	115 332

Участники группы являются не консолидируемыми в соответствии с 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В связи с этим консолидированная отчетность банковской группы, предоставляемая в целях надзора, не составляется, таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» не заполняются.

При включении данных в консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, для девяти участников Группы (дочерние компании) применяется метод полной консолидации, для трех участников Группы (ассоциированные компании) – метод пропорциональной консолидации.

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 220 507 тыс. руб.

В течение отчетного периода Группа выполняла требования к капиталу (нормативам достаточности капитала), установленные Банком России:

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала	
	на 01.07.2020, %	на 01.01.2020, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.346	9.251
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.346	9.251
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	11.227	11.392
Норматив финансового рычага Н 1.4	5.944	8.148

Соотношение основного капитала к собственным средствам Группы составляет более 75%.

Вид капитала Группы	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Основной капитал	5 670 745	5 398 173
Собственные средства (капитал)	6 839 841	6 671 391
Соотношение основного капитала и собственных средств	82.9%	80.9%

Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.07.2020 – 0%.

Информация о рисках и процедурах управления ими для Группы ББР Банк (АО) не содержит коэффициентов с участием значения регулятивного капитала Банковской группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	50 895 413	49 831 359	4 051 677
2	при применении стандартизированного подхода	50 895 413	49 831 359	4 051 677
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	444 268	240 596	35 541
7	при применении стандартизированного подхода	444 268	240 596	35 541
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	297 926	270 448	23 834

21	при применении стандартизированного подхода	297 926	270 448	23 834
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	8 556 000	8 556 000	684 480
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	731 431	494 424	58 514
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	60 925 038	59 392 827	4 854 046

Объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.07.2020 года изменился в рамках текущей деятельности Банка.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде увеличилась на 203 672 тыс. руб. (84,7%) за счет увеличения на отчетную дату остатка денежных средств, перечисленных для совершения операций покупки – продажи иностранной валюты в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

Изменение величины рыночного риска на 27 478 тыс. руб. (10,2%) обусловлено увеличением риска по открытым позициям в иностранной валюте (валютного риска).

Существенное увеличение активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 237 007 тыс. руб. (47,9%) произошло за счет увеличения отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.

3. Информация об обремененных и необремененных активах

Данные о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения в отчетном периоде на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлены ниже.

Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2020

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	52 388	0	103 288 165	2 497 505
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 130	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 130	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 497 505	2 497 505
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 113 768	2 113 768
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 113 768	2 113 768
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 751 842	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	47 243	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	74 925 649	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 190 130	0
8	Основные средства	0	0	1 638 124	0
9	Прочие активы	5 145	0	14 270 785	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	46 428	0	65 775 007	1 180 849
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 253 281	1 180 849
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	72 432	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	72 432	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	792 885	792 885
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	792 885	792 885
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 293 490	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	41 769	0	858 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	41 886 838	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 848 981	0
8	Основные средства	0	0	1 659 333	0
9	Прочие активы	4 659	0	12 974 750	0

По состоянию на 01.07.2020 обремененные активы составили 52 388 тыс. руб., из них: 47 243 тыс. руб. - сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 5 145 тыс. руб. – взносы в гарантийные фонды платежных систем.

Существенное изменение балансовой стоимости совокупного объема необремененных активов на 37 513 158 тыс. руб. (57,0%) по сравнению с данными на 01.01.2020 обусловлено увеличением ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (33 038 811 тыс. руб.), а также ростом объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (3 458 352 тыс. руб.).

В результате покупки банком еврооблигаций совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг увеличилась на 1 244 224 тыс. руб. (99,3%), соответственно совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг, отвечающих критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список), увеличилась на 1 316 656 тыс. руб. (111,5%).

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, уменьшилась за счет погашения векселей.

Также в составе необремененных активов в течение отчетного периода в рамках текущей деятельности Банка произошло снижение объема межбанковских кредитов (депозитов) на 858 833 тыс. руб. и ссуд, предоставленных физическим лицам на 658 851 тыс. руб.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	93 210	116 773
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30 475 149	1 856 219
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30 442 159	1 113 064
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 990	743 155
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 110 043	781 060
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 110 043	781 060
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	31 357 316	2 617 344
4.1	банков-нерезидентов	10 694	11 126
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31 251 637	1 542 753
4.3	физических лиц - нерезидентов	94 985	1 063 465

По состоянию на 01.07.2020 объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшился на 23 563 тыс. руб., ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, увеличились на 28 618 930 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2020 года.

Объем вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличился на 1 328 983 тыс. руб. за счет увеличения объема портфеля долговых ценных бумаг в рамках текущей деятельности Банка в первом полугодии 2020 года.

Основной объем требований к нерезидентам составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, и классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль) и вложения в ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и входящие в ломбардный список Банка России.

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

Группа не применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Группа не раскрывает информацию, предусмотренную при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску
на 01.07.2020

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	0	1 207 795	0	83 134 234	6 680 908	77 661 121
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 494 841	0	2 494 841
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	5 595 241	278 564	5 316 677
4	Итого	0	1 207 795	0	91 224 316	6 959 472	85 472 639

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску
на 01.01.2020

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	0	745 542	0	59 953 970	6 184 058	54 515 454
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 171 305	0	1 171 305
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	4 616 112	233 201	4 382 911
4	Итого	0	745 542	0	65 741 387	6 417 259	60 069 670

В первом полугодии 2020 года объем кредитных требований увеличился на 23 642 517 тыс. руб. (39,0%), объем резервов, сформированных по кредитным требованиям, возрос на 496 850 тыс. руб. (8,0%).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней, по состоянию на 01.07.2020 возросла на 462 253 тыс. руб.

Объем вложений в долговые ценные бумаги за первое полугодие 2020 года увеличился на 1 323 536 тыс. руб. за счет приобретения Банком ценных бумаг в рамках текущей деятельности.

Объем условных обязательств кредитного характера увеличился на 979 129 тыс. руб. за счет открытия кредитных линий и банковских гарантий.

6. Права на ценные бумаги в портфеле Группы удостоверяются депозитарием, удовлетворяющим критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»).

7. Информация о активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-п и Положением Банка России № 611-П

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.07.2020

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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:	49 881 222	12.33	6 151 124	5.37	2 677 573	-6.96	- 3 473 551
1.1	ссуды	48 674 964	11.54	5 617 251	5.07	2 465 776	-6.47	-3 151 475
2	Реструктурированные ссуды	4 926 807	24.68	1 215 854	12.85	632 899	-11.83	- 582 955
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	89 970	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 300 000	1.98	25 751	0.00	0	-1.98	-25 751
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	206 762	50.00	103 381	20.68	42 766	-29.32	-60 615

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.01.2020

Но мер стр оки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590- П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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:	23 551 087	26.89	6 332 403	10.91	2 568 592	-15.98	-3 763 811
1.1	ссуды	22 847 615	26.18	5 981 418	10.64	2 430 481	-15.54	-3 550 937
2	Реструктурированные ссуды	4 065 542	22.22	903 220	13.32	541 393	-8.90	-361 827
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	103 970	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 300 000	2.98	38 738	0.00	0	-2.98	-38 738
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	44 178	15.56	6 873	0.14	60	-15.42	-6 813

Объем ссуд контрагентов и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде увеличился на 25 827 349 тыс. руб. и на 162 584 тыс. руб. соответственно.

Основной объем ссуд контрагентов и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, и классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль).

Объем реструктурированных ссуд увеличился на 861 265 тыс. руб. или на 21,2%.

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в отчетном периоде снизился на 14 000 тыс. руб. или на 13,5% в связи с частичным погашением ссудной задолженности.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	745 542
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)	481 040
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	18 787
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
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	1 207 795

Увеличение балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более, чем на 90 дней, в первом полугодии 2020 года составило 462 253 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не имел на балансе долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

9. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2020

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	23 546 107	54 115 014	44 239 202	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 494 841	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	26 040 948	54 115 014	44 239 202	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	15 799	126 499	122 980	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020

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	20 370 646	34 144 808	20 547 255	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 171 305	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	21 541 951	34 144 808	20 547 255	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	15 217	61 300	56 659	0	0	0	0

В связи с увеличением объема кредитных требований в течение первого полугодия 2020 года балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 19 970 206 тыс. руб. (58,5%), их доля в общем объеме составила 69,7%, что на 7,1% больше по сравнению с данными на 01.01.2020.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 3 175 461 тыс. руб. (15,6%), при этом их доля в общем объеме составила 30,3%, что на 7,1% меньше по сравнению с данными на 01.01.2020.

Объем вложений в долговые ценные бумаги в первом полугодии 2020 года вырос на 1 323 536 тыс. руб. за счет покупки Банком ценных бумаг.

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

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2020

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	9 502 848	0	9 502 848	0	204 509	0.40%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	57	0	57	0	57	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	714 435	0	713 527	0	505 292	0.99%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	52 425 091	2 131 433	51 053 100	2 091 434	15 777 778	31.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 550 845	2 935 557	13 477 998	2 749 614	16 611 693	32.64%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 376 153	55 186	1 266 768	54 712	1 602 975	3.15%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	8 909 555	473 065	7 857 463	420 917	9 589 907	18.84%
10	Вложения в акции	1 139 611	0	919 104	0	1 378 656	2.71%
11	Просроченные требования (обязательства)	446 145	0	7 848	0	7 848	0.02%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 019 750	0	2 516 375	0	3 774 563	7.42%
13	Прочие	2 104 616	0	1 442 135	0	1 442 135	2.83%
14	Всего	97 189 106	5 595 241	88 757 223	5 316 677	50 895 413	100.00%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 652 961	0	5 652 961	0	193 134	0.40
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	51	0	51	0	51	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	779 011	0	778 269	0	446 411	0.91

5	Профессиональ ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	25 414 084	2 044 857	24 317 785	2 582 720	13 797 491	28.22
7	Розничные заемщики (контрагенты)	18 418 933	1 905 378	14 399 493	2 086 739	16 819 955	34.40
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 202 367	609 929	1 111 909	55 825	1 400 898	2.87
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	10 278 271	55 948	9 220 514	582 425	10 719 654	21.92
10	Вложения в акции	739 611	0	622 942	0	934 413	1.91
11	Просроченные требования (обязательства)	168 793	0	789	0	789	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 615 383	0	2 257 762	0	3 386 643	6.93
13	Прочие	1 832 254	0	1 199 271	0	1 199 271	2.45
14	Всего	67 101 719	4 616 112	59 561 746	5 307 709	48 898 710	100.00

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 516 375	0	0	0	0	0	0	0	2 516 375	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 442 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 442 135
14	Всего	50 735 867	469 460	23 780	330 489	100 187	0	25 547 780	806 695	3 047 251	3 396	12 280 937	35 981	321 987	678	284 864	0	0	84 548	94 073 900		

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 294 827	0	0	330 000	0	0	28 134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 652 961
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	345 853	0	110 352	0	0	322 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	778 269
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	14 193 680	0	0	0	0	0	9 330 472	714 108	1 559 335	0	1 102 910	0	0	0	0	0	0	0	26 900 505
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 250 293	218 377	17 548	6 614	80 333	0	8 342 244	11 293	114 513	4 954	5 350 928	35 269	332	579	18 974	0	0	33 981	16 486 232
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	55 825	0	0	0	0	0	769 265	0	0	0	253 733	0	15 700	0	73 211	0	0	0	1 167 734
9	Требования (обязательства), обеспеченные	582 425	0	0	0	0	0	6 354 405	150 588	0	0	2 631 307	0	0	0	84 214	0	0	0	9 802 939

	коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	622 942	0	0	0	0	0	0	0	622 942
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	787	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	789	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 257 762	0	0	0	0	0	0	2 257 762	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 199 271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 199 271	
14	Всего	22 377 050	564 230	17 548	446 966	80 333	0	26 346 693	875 991	1 673 848	4 954	12 219 582	35 269	16 032	579	176 399	0	0	33 981	64 869 455

12. Кредитный риск контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента на 01.07.2020

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента на 01.01.2020

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

По состоянию на 01.07.2020 отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2020

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

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2020

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

На 01.07.2020 требования к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам отсутствуют, т.к. на отчетную дату на внебиржевом рынке сделки с производными финансовыми инструментами не заключались.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2020

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

8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2020

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

По состоянию на 01.07.2020 отсутствовали операции, подверженные кредитному риску контрагента.

В отчетном периоде Группа не использовала обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента. Сделки с кредитными ПФИ в первом полугодии 2020 года не проводились.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2020

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	444 268
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0

5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
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	6 385 353	319 268
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и 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
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2020

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	395 769
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
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	5 415 385	270 769
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и 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
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По состоянию на 01.07.2020 года кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, увеличился на 48 499 тыс. руб. (12,3%). Изменение произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

13. Группа не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V Приложения к Указанию № 4482-У, т.к. не применяет банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Группа не раскрывает информацию, предусмотренную в таблице 7.2 раздела VII, в составе Группы нет кредитных организаций - нерезидентов.

14. Риск секьюритизации

В первом полугодии 2020 года Группа не осуществляла сделок секьюритизации. Риск секьюритизации отсутствует.

15. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	297 295
4	товарный риск	1
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	297 296

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	221 251
4	товарный риск	1
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	221 252

Существенное изменение рыночного риска на 76 044 тыс. руб. (34,4%) обусловлено увеличением рыночного риска по открытым позициям в иностранной валюте (валютного риска).

Информация о величине рыночного риска банковской Группы на основе внутренних моделей не раскрывается. Группа не применяет в целях оценки рыночного риска подход на основе внутренних моделей.

16. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Группа использует базовый индикативный подход, основанный на Положении Банка России от 03.09.2018 №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2020 – 8 556 000 тыс. руб.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска:

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Операционный риск	684 480	684 480
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала	8 556 000	8 556 000
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (исходя из минимально допустимого регуляторного значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавки)		
Размер требований к собственным средствам (Н1.0. =10.5%)	898 380	876 990
Размер требований к базовому капиталу (Н1.1 = 7.0%)	598 920	577 530
Размер требований к основному капиталу (Н1.2. = 8.5%)	727 260	705 870

17. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы

В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка проведено стресс – тестирование с использованием сценариев изменения общего уровня процентных ставок:

- рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов в рублях РФ, рост на 50 базисных пунктов в ЕВРО, ставки по долларам США и прочим валютам без изменений

При заданном колебании рыночных ставок осуществлена оценка и анализ возможного изменения финансового результата Банка при изменении (росте или снижении) процентных ставок в разрезе видов валют¹.

¹ По видам валют, в которых номинированы финансовые инструменты, по которым сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 5 % общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.07.2020

Наименование валюты	Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.				
	Сценарий №1		Сценарий №2		Сценарий №3
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.	+ 400 б.п.	- 400 б.п.	100 б.п. рубли, 50 б.п. евро
Все валюты	-142 608	142 608	-285 215	285 215	67 267
Рубли	-121 433	121 433	-242 865	242 865	63 466
Доллары	-29 199	29 199	-58 399	58 399	0
ЕВРО	8 469	-8 469	16 938	-16 938	3 801

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2020

Наименование валюты	Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.				
	Сценарий №1		Сценарий №2		Сценарий №3
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.	+ 400 б.п.	- 400 б.п.	100 б.п. рубли, 50 б.п. евро
Все валюты	-64 151	64 151	-128 302	128 302	30 566
Рубли	-84 966	84 966	-169 931	169 931	26 779
Доллары	17 830	-17 830	35 660	-35 660	0
ЕВРО	3 642	-3 642	7 283	-7 283	3 787

18. Финансовый рычаг банковской группы.

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.07.2020 г. составляет 5,944% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков – 6,166%)

В разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813 приведена информация о значениях норматива финансового рычага (Н1.4) за последние пять кварталов, а также числовое значение норматива Н1.4, рассчитанное при применении модели ожидаемых кредитных убытков.

Информация о показателях финансового рычага приведена в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Компоненты (показатели), используемые для расчета финансового рычага приведены в Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период:

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.07.2020 г.	Значение на 01.01.2020 г.	Изменение, тыс. руб.	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	94 144 606	64 605 990	29 538 616	45.7
11	Величина риска по ПФИ	0	1 243	-1 243	-100.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 250 840	1 712 395	-461 555	-27.0

20	Основной капитал	5 670 745	5 398 173	272 572	5.0
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	5.9	8.1	-2.2	-27.2

Изменение компонентов финансового рычага связано с увеличением ссудной задолженности (строка 3 подраздела 2.2 формы 0409813), с окончанием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и с закрытием банковских гарантий (строка 19 подраздела 2.2 формы 0409813).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с тем, что не учтены корректировки, увеличивающие и уменьшающие стоимость финансового актива и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также переоценка по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым формируются резервы на возможные потери по положению 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

И.о. Председателя Правления

Ларина Т.О.

Главный бухгалтер



Власова Е.М.

28 августа 2020 года