

**ГРУППА БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом**

*за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года*

## Содержание

1. Введение.....	3
2. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
3. Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	26
4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора .....	33
5. Раздел IV. Кредитный риск.....	35
6. Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	38
7. Раздел VII. Рыночный риск.....	39
8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	40
9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	41
10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	41
11. Раздел XI Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	42

**1. Введение**

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Банк «Возрождение» (ПАО) (далее – Банк) является головной кредитной организацией Банковской Группы Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – Группа, банковская группа).

**Состав участников Группы Банка «Возрождение» (ПАО)**

Номер	Наименование участника	Доля участия с округлением до целых, процент
1	2	3
1	Общество с ограниченной ответственностью «АРТ ПЛАЗА»	100
2	Акционерное общество Лизинговая Компания «В-РЕГИСТР»	100
3	Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтайл»	100
4	Общество с ограниченной ответственностью «БВ Проект»	100
5	Общество с ограниченной ответственностью «СЕЛЕНА»	100
6	Общество с ограниченной ответственностью «КОМПЛЕКС-АВТО»	100
7	Закрытое акционерное общество «Таменком»	100
8	Общество с ограниченной ответственностью «КРЮКОВО ЛЭНД»	100
9	Общество с ограниченной ответственностью «Онвирон»	100
10	Общество с ограниченной ответственностью «БЕЛ ТРЕЙД»	100
11	Общество с ограниченной ответственностью «СТЕПЛАЙН»	99
12	Общество с ограниченной ответственностью «СОЛНЕЧНЫЙ БЕРЕГ»	99
13	Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55

14	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51
15	Акционерное общество «Калининградский Институт Промышленного проектирования»	50,9782
16	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	-
17	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	-
18	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 5»	-

В консолидированную финансовую отчетность и в консолидированную отчетность банковской группы включаются данные ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5». Компании ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5» являются структурированными предприятиями, занимающимися секьюритизацией ипотечных кредитов Банка. Банк контролирует предприятия, хотя не владеет акциями (долями) данных организаций.

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

Управление капиталом Группы осуществляется с целью поддержания непрерывной деятельности Группы по выполнению бизнес-плана, предусматривающего прирост активов в условиях обязательного соблюдения требования Банка России к достаточности капитала.

Для достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Величина капитала по Группе рассчитывается в соответствии с требованиями 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» (далее – Положение № 509-П).

Согласно Положению № 509-П данные головной кредитной организации банковской группы включаются в расчет капитала на основании формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («БазельIII»», составленной в соответствии с Указанием 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», данные некредитных организаций – на основании отчетных форм бухгалтерской отчетности, установленных Приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Величина капитала Группы складывается из основного и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма базового и добавочного. Базовый капитал формируется из акционерного капитала, сформированного за счет обыкновенных акций, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли прошлых лет. Уменьшают сумму источников базового капитала нематериальные активы.

Источниками дополнительного капитала являются уставный капитал, сформированный за счет привилегированных акций, прироста стоимости имущества за счет переоценки и субординированные депозиты.

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	163 789	163 789
Эмиссионный доход	7 398 504	7 398 504
Резервный фонд	22 674	22 674
Прибыль текущего года	-	-
Прибыль предшествующих лет	14 915 223	14 747 414
<b>Сумма источников базового капитала</b>	<b>22 500 190</b>	<b>22 332 381</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>		
Нематериальные активы	(389 269)	(331 384)
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	(11 222)	(296 612)
Недосозданные резервы на возможные потери	-	(44 628)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	400 491	672 624
Базовый капитал, итого	22 099 699	21 659 757
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	22 099 699	21 659 757
<b>Источники дополнительного капитала</b>		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9 461 508	8 917 277
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	183 884	425 178
Сумма источников дополнительного капитала, итого	9 645 392	9 342 455
<b>Собственные средства, итого</b>	<b>31 745 091</b>	<b>31 002 212</b>

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)»

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая)
--------------	---------------------------------------	-----------------	---------------------------------------------	---------------------------------------------	-------------------------------------------------------

			на отчетную дату, тыс. руб.	на начало отчетного года, тыс. руб.	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:		7 562 293	7 562 293	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		7 562 293	7 562 293	22+23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		14 904 001	14 450 802	33
2.1	прошлых лет		14 915 223	14 747 414	33
2.2	отчетного года		-11 222	-296 612	
3	Резервный фонд		22 674	22 674	32.2
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, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		22 488 968	22 035 769	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		389 269	331 384	10.2

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	44 628	
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		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
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		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	7+10.2
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		389 269	376 012	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		22 099 699	21 659 757	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
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)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
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	0	7+10.2
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		22 099 699	21 659 757	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9 461 508	8 917 277	15.4+25+27+33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		183 884	425 178	15.4+22
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	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9 645 392	9 342 455	
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 создание 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)		9 645 392	9 342 455	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		31 745 091	31 002 212	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		257 957 024	241 268 904	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		257 957 024	241 268 904	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		260 632 323	243 950 641	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.567	8.977	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		8.567	8.977	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.180	12.708	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.125	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.567	3.000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		11 340	11 340	7
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 639 382	1 225 439	
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		0	0	

	собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 829 061	2 587 767	15.4+22
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		2 829 061	2 587 767	15.4+22

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

## Информация об основных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы на 01 октября 2019 года

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк "Возрождение" (ПАО)	Банк "Возрождение" (ПАО)	"Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	Министерство финансов Российской Федерации	ЗАО "ИАВ 3"	ООО "ИАВ 4"	ООО «ИАВ 5»
2	Идентификационный номер инструмента	10101439В	20201439В	не применимо	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS	10181762Н	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация
Регулятивные условия												
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	базовый	базовый	базовый
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый	не соответствует	не соответствует	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	дополнительный	базовый	базовый	базовый
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 уровне банковской группы	на уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный депозит	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	обыкновенные акции	Доли в уставном капитале	Доли в уставном капитале

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	7562262	3684	180000	1325000	1325000	1325000	1325000	1325000	1325000	11	10	10
9	Номинальная стоимость инструмента	RUR 163758	RUR 12945	RUR 3000000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 1325000	RUR 10	RUR 10	RUR 10
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.04.1991	06.03.2002	10.07.2012 1000000; 27.12.2012 1000000; 28.02.2013 1000000	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014	12.11.2013	10.11.2014	12.10.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо	10.07.2020	29.01.2025	03.03.2027	03.10.2029	05.05.2032	06.12.2034	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	нет	нет	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	11.11.2020	11.11.2020	11.11.2020	11.11.2020	11.11.2020	11.11.2020	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	после 11.11.2020	после 11.11.2020	после 11.11.2020	после 11.11.2020	после 11.11.2020	после 11.11.2020	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход													
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	не применимо	не применимо	не применимо

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

18	Ставка	не применимо	20.00	9.25	РУОНИА	РУОНИА	РУОНИА	РУОНИА	РУОНИА	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
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	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-И Н1.1 < 2%. 2. получено уведомление от АСВ решения согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков - участников системы страхования вкладов	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-И Н1.1 < 2%. 2. получено уведомление от АСВ решения согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков - участников системы страхования вкладов	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-И Н1.1 < 2%. 2. получено уведомление от АСВ решения согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков - участников системы страхования вкладов	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-И Н1.1 < 2%. 2. получено уведомление от АСВ решения согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков - участников системы страхования вкладов	1. значение норматива достаточности базового капитала Банк, рассчитанное в соответствии с 180-И Н1.1 < 2%. 2. получено уведомление от АСВ решения согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков - участников системы страхования вкладов	не применимо	не применимо	не применимо



Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	Банк "Возрождение" (ПАО)	Банк "Возрождение" (ПАО)	Банк "Возрождение" (ПАО)	Банк "Возрождение" (ПАО)	Банк "Возрождение" (ПАО)	Банк "Возрождение" (ПАО)	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	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	не применимо
35	Субординированность инструмента	графа 4	акции, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Федерального закона об акционерных	в случае банкротства Банка требования по договору удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	в случае банкротства Банка требования по договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но	в случае банкротства Банка требования по договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но	в случае банкротства Банка требования по договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но	в случае банкротства Банка требования по договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но	в случае банкротства Банка требования по договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но	в случае банкротства Банка требования по договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, но	не применимо	не применимо	не применимо

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

			обществах	Банка	с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам	с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам	с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам	с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам	но с учетом очередности удовлетворения требований кредиторов по субординированным инструментам			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	отсутствие условий для осуществления мёны или конвертации (требования п.п.3.1.8.1.2 Положения 646-П)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Таблица 1.2

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

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:	22, 23	7 648 967	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 562 293	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	7 562 293
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	86 674	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 461 508
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	235 853 431	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как"	32	-

				обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	9 461 508
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	6 625 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	9 701 271	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	389 269	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	389 269	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	389 269
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	2 165 957	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 165 957	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	526 575	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		- X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		- X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		- "Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		- "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		- "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	232 713 579	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		- "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		- "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		- "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	-

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

Таблица 1.3

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

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	23 659 000	1, 2	13 753 987	
2	Средства в кредитных организациях	3	30 293 000	3	1 243 105	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	413 000	6	386 220	

3.1	производные финансовые инструменты	-	-	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	6	386 220	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4.1.1	39 064 234	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	165 549 000	4.1.2	169 305 875	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	22 714 000	5	22 714 145	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	2 855 000	11	2 357 969	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6, 7, 8, 9	7 216 000	12, 13	981 288	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	26 842	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-	-	10	389 269	
12.1	деловая репутация (гудвил)	-	-	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	10.2	389 269	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	6 716 000	9	9 701 271	

14	Всего активов	12	259 415 000	14	259 924 205	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	-	15.1, 15.2	1 080 254	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	16 780 000	15.3	15 697 884	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	210 272 000	15.4, 15.5	213 164 464	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты	-	-	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	15	2 887 000	15.6, 16.4	2 910 829	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18, 19, 20	4 332 000	18, 19	1 476 796	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-	-	17	526 575	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	17.3	0	



22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	3 000 000	15, 16	3 000 000	
24	Резервы на возможные потери	16, 17	796 000	20	447 536	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	0	
26	Всего обязательств	22	238 067 000	21	238 304 338	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23	7 556 000	22	250 463	
27.1	базовый капитал	-	-	22.1	163 758	
27.2	добавочный капитал	-	-	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	11 786 000	33	11 733 997	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25, 26	2 006 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	9 635 407	
30	Всего источников собственных средств	28	21 348 000	(35 - 34)	21 619 867	

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность и в консолидированную отчетность банковской группы, совпадает. Отчетные данные участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность банковской группы в полном объеме.

В отчетном периоде банковской группой были выполнены регуляторные требования к капиталу.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) головной кредитной организации и банковской группы в целом совпадает и составляет 70%.

У банковской группы отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала.

Согласно требованиям, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), поэтапному исключению подлежат привилегированные акции и субординированные депозиты, не удовлетворяющие требованиям Базель III, выпущенные до 1 марта 2013 г.

Информация по привлеченным субординированным депозитам, подлежащим поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)

Номер	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2019	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тыс. руб.	Договорная ставка, %	Стоимость, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	июл.12	июл.20	Российские рубли	9.25	1 000 000	9.25	1 000 000
2	дек.12	июл.20	Российские рубли	9.25	1 000 000	9.25	1 000 000
3	фев.13	июл.20	Российские рубли	9.25	1 000 000	9.25	1 000 000
4	Итого субординированные депозиты				3 000 000		3 000 000

В октябре 2015 года Головная кредитная организация банковской группы Банк «Возрождение» (ПАО) стал участником программы государственной поддержки в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ). В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 000 тысяч рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год.

### 3. Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности банковской группы

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.10.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		22 099 699	21 686 916	21 730 091	21 659 757	21 602 570
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		18 790 052	15 479 618	14 411 075		
2	Основной капитал		22 099 699	21 686 916	21 730 091	21 659 757	21 602 570
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18 790 052	15 479 618	14 411 075		
3	Собственные средства (капитал)		31 745 091	30 769 690	30 857 865	31 002 212	30 688 162
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27 827 826	24 562 392	23 538 849		

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		260 632 323	249 664 982	243 667 241	243 950 641	242 132 309
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.567	8.781	9.017	8.977	9.01
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.345	6.304	6.013		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		8.567	8.781	9.017	8.977	9.01
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.345	6.304	6.013		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12.180	12.324	12.664	12.708	12.674
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.764	9.894	9.713		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0

ГРУППА БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.125	2.000	1.875	1.875			1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.567	2.781	3.017	3				3
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	269 233 404	266 733 646	264 329 197	264 959 465			251 081 262	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.208	8.131	8.22	8.17			8.6	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	6.644	5.707	5.453					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								

[illegible]

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

[illegible]

За отчетный период существенных изменений значений основных показателей деятельности нет.

Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, указанных в строках 21 - 28 раздела 1 формы 0409813, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2019	данные на отчетную дату 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	225 485 088	213 665 364	18 038 807
2	при применении стандартизированного подхода	225 485 088	213 665 364	18 038 807
3	при применении ПБР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	602 385	798 981	48 191
5	при применении стандартизированного подхода	602 385	798 981	48 191
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
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			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			



15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 150 350	1 806 138	92 028
17	при применении стандартизированного подхода	1 150 350	1 806 138	92 028
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	33 366 150	33 366 150	2 669 292
20	при применении базового индикативного подхода	33 366 150	33 366 150	2 669 292
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	28 350	28 350	2 268
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	260 632 323	249 664 982	20 850 586

Снижение величины кредитного риска контрагента обусловлено уменьшением величины сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом.

Снижение величины рыночного риска обусловлено погашением отдельных выпусков облигаций.

**4. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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:	564 117	0	253 561 417	22 681 423

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	387 048	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	387 048	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	22 807 788	22 681 423
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	126 365	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	126 365	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	22 681 423	22 681 423
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	22 506 634	22 506 634
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	174 789	174 789
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 502	0	1 052 919	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	36 162 043	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	562 615	0	117 554 239	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	89 643 986	0
8	Основные средства	0	0	6 998 900	0
9	Прочие активы	0	0	2 430 788	0

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3, не произошло. Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, является кредитование юридических лиц.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	95 510	458 623
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 189 726	3 282 291
2.1	банкам-нерезидентам	0	834 772
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 152 653	2 405 657
2.3	физическим лицам - нерезидентам	37 073	41 862
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	835 339	909 416
4.1	банков-нерезидентов	161 045	32 109
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	41 075	67 046
4.3	физических лиц - нерезидентов	633 219	810 261

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4, не произошло.

## 5. Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.1, не произошло.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 283-П

Но м ер	Наименование показателя	Сумма требова ний, 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,	2 710 873	12%	317 914	1%	18 577	-11%	- 299 337

	имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	2 710 873	12%	317 914	1%	18 577	-11%	- 299 337
2	Реструктурированные ссуды	15 756 625	10%	1 519 687	1%	79 502	-9%	-1 440 185
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 007 441	12%	707 091	1%	33 206	-11%	-673 885
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные	2 293 402	4%	89 404	0%	5 049	-4%	- 84 355

обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в таблице 4.1.2, не произошло.

#### Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

Таблица 4

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

тыс. руб.

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

#### 6. Раздел V. Кредитный риск контрагента

##### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Величина кредитного риска контрагента рассчитывается Группой в соответствии с требованиями Положения № 509-П. На 01.10.2019 г. величина кредитного риска контрагента составляет 602 385 тыс. руб.

Таблица 5.7

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

тыс. руб.

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

Группа не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

## 7. Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Группой не применяются подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска.

Таблица 7.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчет	Модель расчета стоимости	Модель оценки дополнител	Всеоб ъемл ющая	Про чее	Всего требований (обязательств), взвешенных по
-------	---------------------	------------------	--------------------------------	--------------------------------	-----------------------	------------	------------------------------------------------------

		а стоимо сти под риском	под риском, оцененная по данным за кризисный период	ьного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	оценк а рыноч ного риска		уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	-	-	-	-	-	-
2	Изменения уровня риска	-	-	-	-	-	-
3	Обновления модели	-	-	-	-	-	-
4	Методология и регулирование	-	-	-	-	-	-
5	Приобретение и продажа	-	-	-	-	-	-
6	Изменение валютных курсов	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	-	-	-	-	-	-

## 8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета размера требований к капиталу в отношении операционного риска Группа использует методику, которая отражена в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4
1	Операционный риск	2 669 292	2 669 292
1.1	Всего чистые доходы	17 795 283	17 795 283
1.1.1	Чистые процентные доходы	11 845 487	11 845 487
1.1.2	Чистые непроцентные доходы	5 949 796	5 949 796



**9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Оценка процентного риска Группы проводится на основе гээп-анализа по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, в том числе на основе формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», которая составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют на основе формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

тыс. руб.

Номер	Валюта	Изменение чистого процентного дохода на горизонте до 1 года	
		сдвиг процентной ставки +200 б. п.	сдвиг процентной ставки -200 б. п.
1	2	3	4
1	Все валюты	- 85 212	85 212
2	Российский рубль	- 62 945	62 945
3	Доллар США	- 21 926	21 926
4	Евро	- 341	341

**10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности****Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Головная кредитная организация Группы не является системно значимой, поэтому требования Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» на нее не распространяются.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

# 11. Раздел XI Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.10.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		269 233 404	266 733 646	264 329 197	264 959 465	251 081 262
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.208	8.131	8.22	8.17	8.6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.644	5.707	5.453		

Информацию о нормативе финансового рычага по форме раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

## Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		259 924 205
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		26 842
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		11 518 286
7	Прочие поправки		4 315 265
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		267 100 384

### Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		258 110 786

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		395 668
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		257 715 118
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		44 457 358

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		32 939 072
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		11 518 286
Капитал и риски			
20	Основной капитал		22 099 699
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		269 233 404
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.21

За отчетный период существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным финансовым отчетом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отсутствуют.

Председатель Правления

Г. В. Солдатенков

Главный бухгалтер

Е. В. Волик

22.11.2019

