



**АТБ**

Азиатско-  
Тихоокеанский  
Банк

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
по банковской группе  
с головной кредитной организацией  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)  
за I полугодие 2019 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b>  | <b>5</b>  |
| <b>2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b>  | <b>16</b> |
| <b>3. 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</b> | <b>27</b> |
| <b>4. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b>   | <b>28</b> |
| <b>5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b>   | <b>34</b> |
| <b>6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b>  | <b>37</b> |
| <b>7. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b>  | <b>48</b> |
| <b>8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</b>  | <b>48</b> |
| <b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b>   | <b>49</b> |
| <b>10. ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>   | <b>53</b> |

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Представленная информация (далее – Отчет) о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее – «Банк») и прочих участников группы (совместно именуемые – «Группа») подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 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).

Сведения, представленные в информации о рисках на консолидированной основе, подготовлены на основании консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2019 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Аудит в отношении информации о рисках не требуется и не проводился.

Информация о рисках Группы раскрывается в отдельной (самостоятельной) информации.

Информация о рисках Группы размещена на официальном сайте Банка, в разделе Раскрытие информации - Раскрытие регулятивной информации: <http://www.atb.su/disclosure/regulatory-information/informatsiya-o-riskakh-bankovskoy-gruppy/>

## **Существенные факты**

До 25 апреля 2019 года включительно Банк действовал под управлением Временной администрации в лице Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», функции возложены приказом Банка России от 25 апреля 2018 года № ОД-1076 (использован материал Пресс-службы Банка России от 26 апреля 2018 года). Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Банк продолжал работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая новые сделки. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводился. На период деятельности временной администрации были приостановлены полномочия всех органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка. В рамках мер по финансовому оздоровлению Банком заключено Генеральное соглашение от 7 марта 2019 года с Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Специальный» под управлением ООО «УК ФКБС» о реализации векселей ООО «ФТК» или прав (требований) Банка к физическим лицам в случае признания судом сделок купли-продажи векселей ООО «ФТК», заключенных между Банком как агентом и векселедержателями до начала осуществления Банком России мер по финансовому оздоровлению Банка, недействительными. Указанные мероприятия будут способствовать дальнейшему развитию Банка и позволят минимизировать риск возникновения в дальнейшем у Банка обязательств, связанных с судебными решениями. 14 марта 2019 года был проведен аукцион по реализации принадлежащих Банку России акций Банка. Аукцион признан несостоявшимся в связи с тем, что из двух допущенных Банком России к аукциону участников фактически ни один не принял участие в торгах. Более 99% акций Банка остаются в собственности Банка России. Продажу пакета акций Банка, принадлежащего Банку России, планируется осуществить в 2020 году после раскрытия Банком информации о результатах его деятельности за 2019 год широкому кругу лиц, включая потенциальных инвесторов (использован материал Пресс-службы Банка России от 14 марта 2019 года). Прекращение работы Временной администрации. Использован материал с сайта [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Банка России от 26 апреля 2019 года: «О прекращении исполнения обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению банком «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (г. Благовещенск)» В связи с формированием органов управления Банка, с 26 апреля 2019 года прекращается исполнение функций временной администрации по управлению Банком, возложенных на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». Формирование Совета Директоров и постоянных органов управления «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней за 1 полугодие 2019 года 6 26 апреля 2019 года в г. Благовещенск состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, избравшее Совет директоров Банка в количестве 7 человек. Советом директоров избрано Правление Банка в количестве 3-х человек и Председатель Правления.

## **Состав и основные показатели деятельности участников группы**

Банковская группа состоит из восьми участников, из которых:

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является головной кредитной организацией группы;

ПАО «М2М Прайвет Банк» - дочерняя кредитная организация, 100% уставного капитала приобретены головной кредитной организацией в июле 2016 года, 09.12.2016 г - отозвана лицензия Банка России;

ООО «ЭКСПО-лизинг» - организация, занимающаяся лизинговыми операциями. Компания была приобретена Банком в 2010 году;

ЗАО «Ипотечный агент АТБ», ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2», ООО «Специализированное финансовое общество АТБ 2» - структурированные компании, созданные с целью секьюритизации ипотечных активов Банка в июне 2012, августе 2013 и в декабре 2016 гг соответственно;

ООО «Катерина Парк» - дочерняя организация «М2М Прайвет Банк» (ПАО), доля участия «М2М Прайвет Банк» (ПАО) 100%;

ООО «Прайд-М» - дочерняя организация «М2М Прайвет Банк» (ПАО), доля участия «М2М Прайвет Банк» (ПАО) 100%.

Так же, у головной кредитной организации на балансе учтены вложения, в паи паевого инвестиционного фонда ЗПИФ «Селена», доля участия 40.9893%.

Данные по участникам ООО «Катерина Парк», ООО «Прайд-М», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Селена» не включаются в консолидированную отчетность банковской группы на основании пункта 1.2. Положения Банка России 509-П. Так как деятельность этих компаний не является вспомогательной в сфере финансовых услуг, и не осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы или участников банковской группы.

Таблица  
Состав участников банковской группы

| Полное наименование участника банковской группы           | Местонахождение участника банковской группы/адрес          | Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации | Статус участника банковской группы          | Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы |
|---|--|--|---|---|
| «Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО                         | 675000, Амурская обл., г. Благовещенск ул. Амурская 225    | x  | головная организация                        | полная консолидация   |
| ПАО «М2М Прайвет Банк»                                    | 125009, г. Москва, Леонтьевский переулок, д. 21/1, стр. 1  | 100%   | дочерняя организация                        | неконсолидируемый участник <sup>1</sup>                       |
| ООО «ЭКСПО-лизинг»  | 125009, Москва г, пер. Леонтьевский 21/1, стр.1            | 100%   | дочерняя организация                        | полная консолидация   |
| ЗАО «Ипотечный агент АТБ»                                 | 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, стр. 1    | 0%   | структурированная компания                  | полная консолидация   |
| ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2»                               | 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, стр.1     | 0%   | структурированная компания                  | полная консолидация   |
| ООО «Специализированное финансовое общество АТБ 2»        | 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А | 0%   | структурированная компания                  | полная консолидация   |
| ООО «Катерина Парк»                                       | 117587, г. Москва, ул. Кировоградская, д. 11               | 0%   | зависимая организация                       | неконсолидируемый участник                                    |
| ООО «Прайд-М»   | 125009, г. Москва, Леонтьевский пер, 21/1, стр.1           | 0%   | зависимая организация                       | неконсолидируемый участник                                    |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Селена» |  | 40.9893  | вложения в паи паевых инвестиционных фондов | неконсолидируемый участник                                    |

Основными направлениями деятельности Группы являются:

- обслуживание физических лиц – полный комплекс услуг для населения, предоставление ссуд, прием вкладов, предоставление сейфовых ячеек, услуги переводов денежных средств, валютно-обменные операции;
- обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, обслуживание ВЭД, осуществление международных расчетов;
- инвестиционная деятельность – межбанковское кредитование, торговля ценными бумагами, осуществление сделок РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск ценных бумаг (облигации / векселя);
- операции на рынке драгоценных металлов;
- предоставление лизинговых услуг.

Таблица  
Информация о финансовых показателях консолидируемых участников группы

| Полное наименование участника банковской группы | Величина собственных средств участников группы | Доля собственных средств участников в капитале группы | Величина активов участников группы (по форме 0409802) | Доля активов участников группы в активах группы |
|---|--|---|---|---|
| «Азиатско-Тихоокеанский Банк» ПАО               | 10 007 939                                     | 97,33%  | 88 979 264  | 94,61%  |
| ООО «ЭКСПО-лизинг»                              | -165 482                                       | -1,61%  | 1 906 020   | 2,03%   |
| ЗАО «Ипотечный агент АТБ»                       | 108 737  | 1,06%   | 508 768   | 0,54%   |
| ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2»                     | 206 965  | 2,01%   | 1 072 854   | 1,14%   |
| ООО «Специализированное финансовое              | 124 359  | 1,21%   | 1 581 917   | 1,68%   |

<sup>1</sup> Данные участника не консолидируются в отчетности группы, т.к. 9 декабря 2016 года у участника отозвана лицензия Банка России

|                                   |            |  |            |  |
|-----------------------------------|------------|--|------------|--|
| общество АТБ 2»                   |            |  |            |  |
| До консолидационных корректировок | 10 282 518 |  | 94 048 823 |  |
| Консолидационные корректировки    | 404 446    |  | -3 914 593 |  |
| Итого                             | 10 686 964 |  | 90 134 230 |  |

Суммарная величина капитала участников (кроме головной организации) составляет 2,7% собственных средств Группы. Основания, изложенные в п. 6.7, Раздела I, Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У, для отнесения участников Группы к крупным, на 01.07.2019 отсутствуют.

Информация в данном отчете различается с данными при составлении консолидированной финансовой отчетности по МСФО, так как существуют различия подходов к консолидации отчетных данных участников Группы. Основные факторы, обуславливающие разницу в подходах:

состав участников Группы в целях раскрытия информации о рисках не соответствует составу, используемому в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО;

оценка активов в соответствии с требованиями Положения банка России от 11 марта 2015 года №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», отличается от балансовой стоимости активов, которая используется в консолидированной отчетности по МСФО;

## 1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Расчет величины и основных элементов капитала банковской группы производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с требованиями Положений Банка России:

– № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015;

– № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), от 04.07.2018.

Информация по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)", представлена в таблицах ниже:

Таблица

Информация о структуре собственных средств и уровне достаточности капитала (раздел 1, формы 0409808)

| №   | Наименование инструмента (показателя)   | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2019 года | Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019 года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|--|--|--|
| Источники базового капитала                         |   |                 |  |  |  |
| 1   | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:  |                 | 9 000 030  | 9 000 030  |  |
| 1.1   | обыкновенными акциями (долями)  |                 | 9 000 030  | 9 000 030  | 22, 23   |
| 1.2   | привилегированными акциями  |                 | -  | -  |  |
| 2   | Нераспределенная прибыль (убыток):  |                 | 167 418  | 2 597 660  |  |
| 2.1   | прошлых лет   |                 | 223 497  | 11 717 679   | 33   |
| 2.2   | отчетного года  |                 | -56 079  | -9 120 019   | 33.1   |
| 3   | Резервный фонд  |                 | 2  | 2  | 32   |
| 4   | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |                 | -  | -  |  |
| 5   | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам  |                 | -  | -  |  |
| 6   | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)   |                 | 9 167 450  | 11 597 692   |  |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |   |                 |  |  |  |
| 7   | Корректировка торгового портфеля  |                 | -  | -  |  |
| 8   | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств   |                 | -  | -  |  |
| 9   | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |                 | 940 957  | 979 687  | 10.2   |
| 10  | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   |                 | 492 010  | 554 435  | 11.1.2   |
| 11  | Резервы хеджирования денежных потоков   |                 | -  | -  |  |
| 12  | Недосозданные резервы на возможные потери   |                 | -  | -  |  |
| 13  | Доход от сделок секьюритизации  |                 | -  | -  |  |
| 14  | Доходы и расходы, связанные с изменением  |                 | -  | -  |  |

|  |  |           |   |           |          |
|--|--|-----------|---|-----------|----------|
|  | кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости  |           |   |           |          |
| 15   | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  |           | - | -         |          |
| 16   | Вложения в собственные акции (доли)  |           | - | 10 160    |          |
| 17   | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала  |           | - | -         |          |
| 18   | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |           | - | -         | 5.2      |
| 19   | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |           | - | -         |          |
| 20   | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   |           | - | -         |          |
| 21   | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | 470 853   |   | 317 208   | 11.1.1   |
| 22   | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | -         |   | -         |          |
| 23   | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | -         |   | -         |          |
| 24   | права по обслуживанию ипотечных кредитов   | -         |   | -         |          |
| 25   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | -         |   | -         |          |
| 26   | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России  | 19 247    |   | 13 436    |          |
| 27   | Отрицательная величина добавочного капитала  | -         |   | -         |          |
| 28   | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)   | 1 923 067 |   | 1 874 926 |          |
| 29   | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)  | 7 244 383 |   | 9 722 766 |          |
| Источники добавочного капитала                         |  |           |   |           |          |
| 30   | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:  |           | - | -         |          |
| 31   | классифицируемые как капитал   |           | - | -         |          |
| 32   | классифицируемые как обязательства   |           | - | -         |          |
| 33   | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   |           | - | -         |          |
| 34   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:   |           | - | -         |          |
| 35   | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                          |           | - | -         |          |
| 36   | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)  |           | - | -         |          |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |  |           |   |           |          |
| 37   | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала  |           | - | -         |          |
| 38   | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала   |           | - | -         |          |
| 39   | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  |           | - | -         |          |
| 40   | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  |           | - | -         |          |
| 41   | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России   |           | - | -         |          |
| 42   | Отрицательная величина дополнительного капитала  |           | - | -         |          |
| 43   | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)   |           | - | -         |          |
| 44   | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)  |           | - | -         |          |
| 45   | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)  | 7 244 383 |   | 9 722 766 |          |
| Источники дополнительного капитала                     |  |           |   |           |          |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   | 3 442 581 |   | 1 298 050 | 27, 33.1 |
| 47   | Инструменты дополнительного капитала,  |           | - | -         |          |

|   |   |  |              |              |   |
|---|---|--|--------------|--------------|---|
|   | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  |  |              |              |   |
| 48  | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:  |  | -            | -            |   |
| 49  | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                               |  | -            | -            |   |
| 50  | Резервы на возможные потери   |  | -            | -            |   |
| 51  | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)   |  | 3 442 581    | 1 298 050    |   |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала  |   |  |              |              |   |
| 52  | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала   |  | -            | -            |   |
| 53  | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала  |  | -            | -            |   |
| 54  | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций   |  | -            | -            |   |
| 54a   | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций   |  | -            | -            |   |
| 55  | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций   |  | -            | -            |   |
| 56  | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:   |  | -            | -            |   |
| 56.1  | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |  | -            | -            |   |
| 56.2  | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |  | -            | -            |   |
| 56.3  | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов  |  | -            | -            |   |
| 56.4  | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |  | -            | -            |   |
| 57  | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)  |  | -            | -            |   |
| 58  | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)   |  | 3 442 581    | 1 298 050    |   |
| 59  | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)   |  | 10 686 964   | 11 020 816   |   |
| 60  | Активы, взвешенные по уровню риска:   |  | X            | X            | X |
| 60.1  | необходимые для определения достаточности базового капитала   |  | 95 850 193   | 96 608 656   |   |
| 60.2  | необходимые для определения достаточности основного капитала  |  | 95 850 193   | 96 608 656   |   |
| 60.3  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  |  | 97 350 783   | 98 231 218   |   |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |   |  |              |              |   |
| 61  | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)   |  | 7.558        | 10.064       |   |
| 62  | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)  |  | 7.558        | 10.064       |   |
| 63  | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)  |  | 10.978       | 11.219       |   |
| 64  | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:   |  | 2.500        | 1.875        |   |
| 65  | надбавка поддержания достаточности капитала   |  | 2.500        | 1.875        |   |
| 66  | антициклическая надбавка  |  | 0.000        | 0.000        |   |
| 67  | надбавка за системную значимость банков   |  | не применимо | не применимо |   |
| 68  | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)  |  | 1.558        | 3.219        |   |

| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент  |   |  |              |              |        |
|--|---|--|--------------|--------------|--------|
| 69   | Норматив достаточности базового капитала  |  | не применимо | не применимо |        |
| 70   | Норматив достаточности основного капитала   |  | не применимо | не применимо |        |
| 71   | Норматив достаточности собственных средств (капитала)   |  | не применимо | не применимо |        |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                 |   |  |              |              |        |
| 72   | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций   |  | -            | 718 935      | 5.2    |
| 73   | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  |  | -            | -            |        |
| 74   | Права по обслуживанию ипотечных кредитов  |  | -            | -            |        |
| 75   | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  |  | 796 159      | 922 105      | 11.1.1 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери  |   |  |              |              |        |
| 76   | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          |  | не применимо | не применимо |        |
| 77   | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода   |  | не применимо | не применимо |        |
| 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 |  | не применимо | не применимо |        |
| 79   | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     |  | не применимо | не применимо |        |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |   |  |              |              |        |
| 80   | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |  | -            | -            |        |
| 81   | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения  |  | -            | -            |        |
| 82   | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |  | -            | -            |        |
| 83   | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения   |  | -            | -            |        |
| 84   | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  |  | -            | -            |        |
| 85   | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения   |  | -            | -            |        |

Отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их постепенного исключения из расчета собственных средств в переходных периодах, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» у Банка и участников Группы не имеется.

Таблица

Основные характеристики инструментов капитала (раздел 4, формы 0409808)

| строк<br>и           | Наименование характеристики инструмента                          | Обыкновенные акции                  |
|----------------------|--|-------------------------------------|
| 1                    | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) |
| 2                    | Идентификационный номер инструмента                              | 10501810B001D                       |
| 3                    | Применимое право   | РОССИЯ                              |
| 3а                   | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков       | неприменимо                         |
| Регулятивные условия |  |                                     |
| 4                    | Уровень капитала, в который инструмент включается в              | неприменимо                         |



|                                   |   |   |
|-----------------------------------|---|---|
|                                   | течение переходного периода "Базель III"  |   |
| 5                                 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"  | базовый капитал   |
| 6                                 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал  | на индивидуальной основе и уровне банковской группы   |
| 7                                 | Тип инструмента   | обыкновенные акции  |
| 8                                 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала   | 6 000 000   |
| 9                                 | Номинальная стоимость инструмента   | 6 000 000 тыс. российских рублей  |
| 10                                | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета  | акционерный капитал   |
| 11                                | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента  | 21.09.2018  |
| 12                                | Наличие срока по инструменту  | бессрочный  |
| 13                                | Дата погашения инструмента  | без ограничения срока   |
| 14                                | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России   | нет   |
| 15                                | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | неприменимо   |
| 16                                | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента  | неприменимо   |
| Проценты/дивиденды/купонный доход |   |   |
| 17                                | Тип ставки по инструменту   | плавающая ставка  |
| 18                                | Ставка  | неприменимо   |
| 19                                | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям  | нет   |
| 20                                | Обязательность выплат дивидендов  | частично по усмотрению головной 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   |
| 22                                | Характер выплат   | некумулятивный  |
| 23                                | Конвертируемость инструмента  | неконвертируемый  |
| 24                                | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента   | неприменимо   |
| 25                                | Полная либо частичная конвертация   | неприменимо   |
| 26                                | Ставка конвертации  | неприменимо   |
| 27                                | Обязательность конвертации  | неприменимо   |
| 28                                | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент   | неприменимо   |
| 29                                | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент  | неприменимо   |
| 30                                | Возможность списания инструмента на покрытие убытков  | да  |
| 31                                | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента  | При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно. |
| 32                                | Полное или частичное списание   | всегда частично   |
| 33                                | Постоянное или временное списание   | постоянный  |
| 34                                | Механизм восстановления   | не используется   |
| 34а                               | Тип субординации  | не используется   |
| 35                                | Субординированность инструмента   | неприменимо   |
| 36                                | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П  | да  |
| 37                                | Описание несоответствий   | неприменимо   |

В составе капитала Группы отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств.

Структура капитала Группы представлена в таблице ниже:

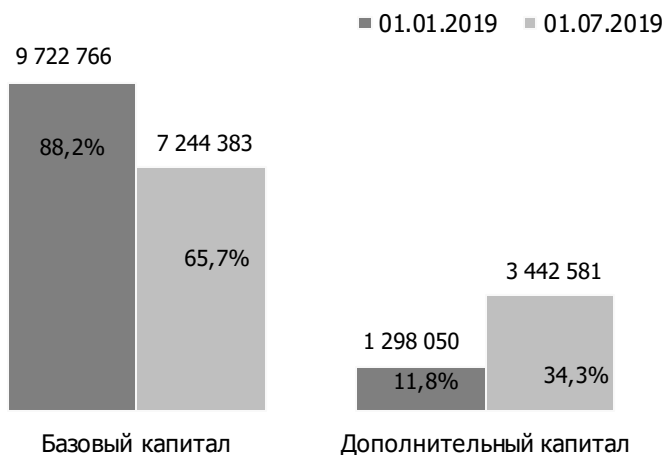
Таблица  
Структура капитала Группы

| Наименование показателя  | на<br>01.01.2019 г | на<br>01.07.2019 г | Прирост<br>(+/-) | Прирост,<br>% |
|--|--------------------|--------------------|------------------|---------------|
| Источники базового капитала  | 20 717 711         | 9 448 644          | -11 269 067      | -54,4%        |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала    | 10 994 945         | 2 204 261          | -8 790 684       | -80,0%        |
| Базовый капитал  | 9 722 766          | 7 244 383          | -2 478 383       | -25,5%        |
| Сумма источников добавочного капитала                                | 0                  | 0                  | 0                |               |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала | 0                  | 0                  | 0                |               |
| Добавочный капитал   | 0                  | 0                  | 0                |               |

|  |            |            |            |        |
|--|------------|------------|------------|--------|
| Основной капитал   | 9 722 766  | 7 244 383  | -2 478 383 | -25,5% |
| Сумма источников дополнительного капитала                                | 1 298 050  | 3 442 581  | 2 144 531  | 165,2% |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала | 0          | 0          | 0          |        |
| Дополнительный капитал   | 1 298 050  | 3 442 581  | 2 144 531  | 165,2% |
| Собственные средства (капитал)   | 11 020 816 | 10 686 964 | -333 852   | -3,0%  |

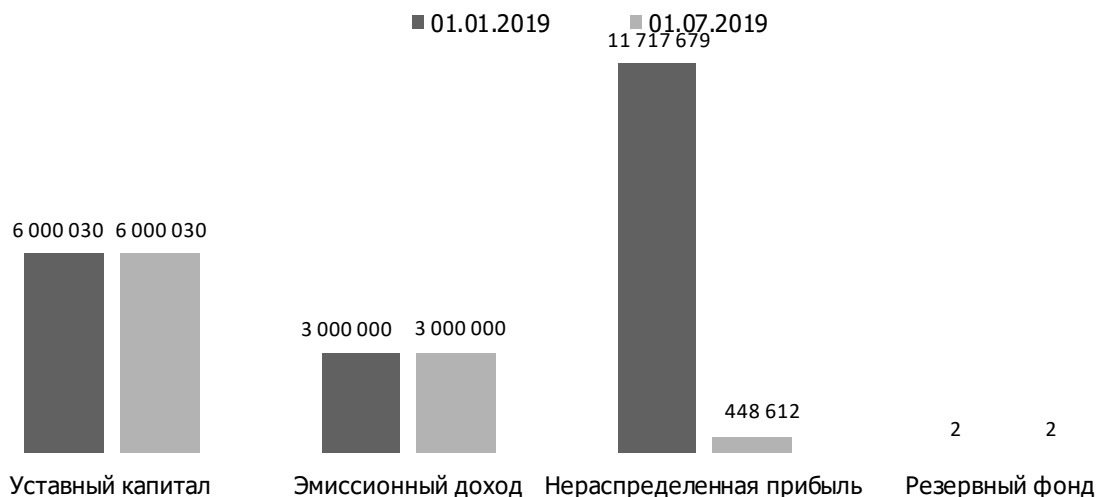
Совокупный капитал Группы по итогам 1 полугодия 2019 года снизился на 3 % (333 852 тыс. руб.), в том числе уменьшение базового капитала составило 25,5 % (2 478 383 тыс. руб.). При этом величина дополнительного капитала увеличилась на 165,2% (2 144 531 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2019 г основным компонентом собственных средств (капитала) Банка являются источники Базового капитала.

Диаграмма – Структура собственных средств (капитала)



Структура источников Базового капитала, а так же показателей, уменьшающих Базовый капитал, приведена ниже.

Диаграмма  
Структура источников Базового капитала



Источники Базового капитала по итогам 1 полугодия 2019 года составили 9 448 644 тыс. руб., и состоят из:

- уставный капитал – 6 000 030 тыс. руб. (63,50%);
- эмиссионный доход – 3 000 000 тыс. руб. (31,75%);
- нераспределенная прибыль прошлых лет - 448 612 тыс. руб. (4,75%);
- резервный фонд – 2 тыс. руб. (менее 1%).

Таблица  
Структура показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала

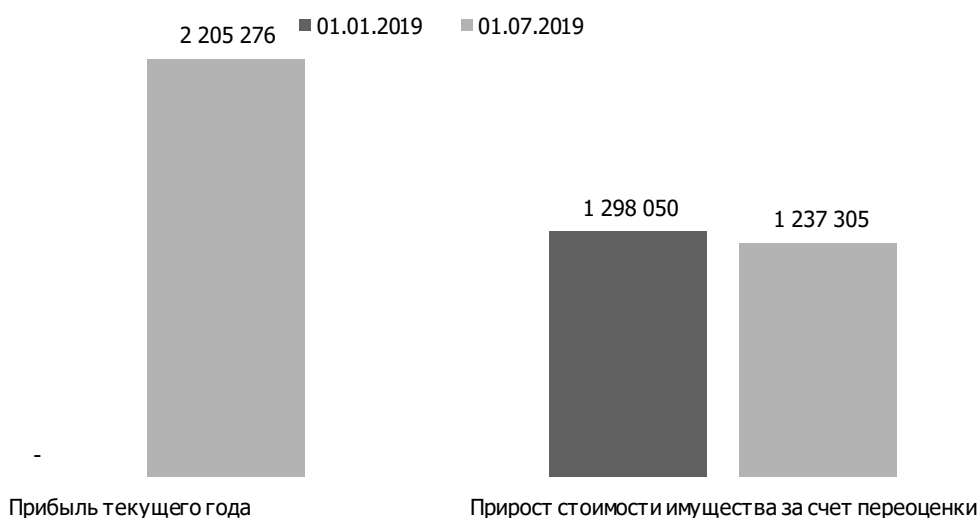
| Наименование статьи | на<br>01.01.2019 г | Доля в<br>структуре | на<br>01.07.2019 г | Доля в структуре |
|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|
|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|

|  |            |         |           |         |
|--|------------|---------|-----------|---------|
| Нематериальные активы  | 979 687    | 8,91%   | 940 957   | 42,69%  |
| Отложенные налоговые активы  | 871 643    | 7,93%   | 962 863   | 43,68%  |
| Ненадлежащие активы  | 23 596     | 0,21%   | 19 247    | 0,87%   |
| Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций | -          | 0,00%   | -         | 0,00%   |
| Убыток текущего года   | 9 120 019  | 82,95%  | 56 079    | 2,54%   |
| Убытки предшествующих лет  | -          | 0,00%   | 225 115   | 10,21%  |
| Отрицательная величина добавочного капитала  | -          | 0,00%   | -         | 0,00%   |
| Итого  | 10 994 945 | 100,00% | 2 204 261 | 100,00% |

По итогам 1 полугодия 2019 года, структура показателей, уменьшающих сумму источников Базового капитала, значительно изменилась за счет уменьшения суммы убытка текущего года более чем в 162 раза (9 063 940 тыс. рублей).

В целом, показатели уменьшающие сумму источников базового капитала уменьшились в 4 раза (8 790 684 тыс. рублей).

Диаграмма  
Структура источников дополнительного капитала



Объем источников дополнительного капитала по итогам 1 полугодия 2019 года увеличился на 165,2% (2 144 531 тыс. рублей). Основным драйвером явился положительный финансовый результат текущего года в сумме 2 205 276 тыс. рублей.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), по состоянию на 1 июля 2019 года представлены в таблице ниже:

Таблица 1.2<sup>2</sup>

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

| № стр | Бухгалтерский баланс (форма 0409802)   |          |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)            |          |                                    |
|-------|--|----------|------------------------------------|--|----------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | № строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | № строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 22,23    | 9 000 030                          | X  | X        | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X        | 9 000 030                          | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1        | 9 000 030                          |

<sup>2</sup> Здесь и далее нумерация таблиц приведена в соответствии с нумерацией обязательных к раскрытию таблиц Указания Банка России от 07.08.2017 N 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».

|       |   |       |            |  |        |           |
|-------|---|-------|------------|--|--------|-----------|
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал   | X     | -          | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"   | 31     | -         |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал   | X     | -          | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46     | -         |
| 2     | "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, | 15,16 | 73 541 637 | X  | X      | X         |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | X     | -          | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"   | 32     | -         |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | X     | X          | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего  | 46     | 3 442 581 |
| 2.2.1 |   | X     |            | из них: субординированные кредиты  | X      |           |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:   | 9     | 5 184 869  | X  | X      | X         |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | X     | 940 957    | 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     | 940 957    | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9      | 940 957   |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:   | 11.1  | 1 759 022  | X  | X      | X         |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | X     | 492 010    | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10     | 492 010   |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X     | 1 267 012  | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21     | 470 853   |
| 5     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:  | 17.1  | 360 149    | X  | X      | X         |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (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)", всего, в том числе:  | 24    | 10 160     | X  | X      | X         |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал   | X     | 10 160     | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16     | 10 160    |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал  | X     | -          | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного"  | 37, 41 | -         |

|     |   |            |            |   |    |   |
|-----|---|------------|------------|---|----|---|
|     |   |            |            | капитала"   |    |   |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | -          | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                           | 52 | - |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3,4.1, 5,6 | 71 029 925 | 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 финансовых организаций"     | 39 | - |
| 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 | - |

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

Таблица 1.3

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

| № стр. | 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. |                       |
| Активы |   |   |                                    |  |                                    |                       |
| 1      | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках  | 81501.1   | 8 765 807                          | 1, 2   | 6 993 750                          |                       |
| 2      | Средства в кредитных организациях   | 81501.6   | 3 137 233                          | 3  | 714 059                            |                       |
| 3      | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:               | 81501.7   | 3 665 212                          | 6  | 3 579 572                          |                       |
| 3.1    | производные финансовые инструменты  |   | 6 871                              | 6  | -                                  |                       |
| 3.2    | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли  |   |                                    | 6  | -                                  |                       |
| 4      | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости                             | 81501.6   | 64 334                             | 4.1.1  | 5 877 546                          |                       |
| 5      | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по | 81501.9   | 49 471 501                         | 4.1.2  | 52 489 984                         |                       |

|                     |  |                         |            |                 |            |  |
|---------------------|--|-------------------------|------------|-----------------|------------|--|
|                     | амортизированной стоимости   |                         |            |                 |            |  |
| 6                   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания                    |                         |            | 6.1.1,<br>6.2.1 | -          |  |
| 7                   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 81501.10                | 7 908 367  | 5               | 8 368 764  |  |
| 8                   | Налоговые активы, в том числе отложенные   | 81501.19                | 986 872    | 11              | 1 768 551  |  |
| 9                   | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы  | 81501.8,<br>81501.21    | 7 448 849  | 12, 13          | 1 775 877  |  |
| 10                  | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)                 | 81501.12                | 3 340 309  | 4.2             | 3 293 300  |  |
| 11                  | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы  | 81501.38                | 88 074     | 7               | 87 958     |  |
| 12                  | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:   |                         |            | 10              | 940 957    |  |
| 12.1                | Деловая репутация (гудвил)   |                         |            | 10.1            | -          |  |
| 12.2                | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)   |                         |            | 10.2            | 940 957    |  |
| 12.3                | права на обслуживание ипотечных кредитов   |                         |            | 10.3            | -          |  |
| 13                  | Основные средства и материальные запасы  | 81501.13,<br>81501.17   | 4 882 002  | 9               | 4 243 912  |  |
| 14                  | Всего активов  | 81501.25                | 89 758 560 | 14              | 90 134 230 |  |
| Обязательства       |  |                         |            |                 |            |  |
| 15                  | Депозиты центральных банков  |                         |            | 15.1,<br>15.2   | 25 485     |  |
| 16                  | Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 81502.1.2,<br>81502.1.4 | 172 179    | 15.3            | 855 907    |  |
| 17                  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости              | 81502.1.5               | 72 267 204 | 15.4,<br>15.5   | 72 271 852 |  |
| 18                  | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения   |                         |            | 16              | -          |  |
| 19                  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                     |                         | 8 975      | 16              | -          |  |
| 19.1                | производные финансовые инструменты   |                         | 8 975      | 16              | -          |  |
| 19.2                | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли  |                         |            | 16              | -          |  |
| 20                  | Выпущенные долговые обязательства  | 81502.1.24              | 472 289    | 15.6,<br>16.4   | 388 393    |  |
| 21                  | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства                                      |                         | 2 731 322  | 18, 19          | 1 903 350  |  |
| 22                  | Налоговые обязательства, в том числе:  |                         |            | 17              | 360 149    |  |
| 22.1                | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)   |                         |            | 17.2            | -          |  |
| 22.2                | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) |                         |            | 17.3            | -          |  |
| 22.3                | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов   |                         |            | 17.4            | -          |  |
| 23                  | Субординированные кредиты (займы, депозиты)  |                         |            | 15, 16          | -          |  |
| 24                  | Резервы на возможные потери  |                         |            | 20              | 264 020    |  |
| 25                  | Обязательства по пенсионному обеспечению   |                         |            | 19.1            | 966        |  |
| 26                  | Всего обязательств   | 81502.1.17              | 75 651 969 | 21              | 76 069 156 |  |
| Акционерный капитал |  |                         |            |                 |            |  |
| 27                  | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:  | 81502.2.1               | 6 000 000  | 22              | 6 000 030  |  |

|      |  |   |            |   |            |  |
|------|--|---|------------|---|------------|--|
| 27.1 | базовый капитал                                      |   |            | 22.1                                    | 6 000 030  |  |
| 27.2 | добавочный капитал                                   |   |            | 22.2                                    | -          |  |
| 28   | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)       | 81502.2.7   | 4 099 073  | 33                                      | 3 939 178  |  |
| 29   | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 81502.2.4,<br>81502.2.5,<br>81502.2.2,<br>81502.2.3 | 4 007 518  | 25, 26,<br>27, 28,<br>29, 30,<br>31, 32 | 4 125 866  |  |
| 30   | Всего источников собственных средств                 | 81502.2.3   | 14 106 591 | (35-34)                                 | 14 065 074 |  |

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) различаются на данные по следующим участникам Банковской группы:

- ООО «Катерина Парк»;
- ООО «Прайд-М».

Данные различия обусловлены применением п. 1.2. Положения Банка России № 509-П, в соответствии с которым в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также отчетные данные участников банковской группы, являющихся структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых операций. Указанная группа компаний не отвечает условиям данного пункта.

Отчетные данные участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, включаются в соответствующую отчетность одинаковыми методами.

Данные о значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) группы по состоянию на 1 июля 2019 г., приведены в таблице ниже:

Таблица  
Нормативы достаточности собственных средств

| Краткое наименование норматива | Наименование норматива                                | Нормативное значение, с учетом установленных надбавок на 1 января 2019 г. | Фактическое значение на 1 января 2019 г. | Нормативное значение, с учетом установленных надбавок на 1 июля 2019 г. | Фактическое значение на 1 июля 2019 г. |
|--------------------------------|---|---|--|---|--|
| H20.1                          | Норматив достаточности базового капитала              | 6,375%  | 10,064%                                  | 7,000%  | 7,558%                                 |
| H20.2                          | Норматив достаточности основного капитала             | 7,875%  | 10,064%                                  | 8,500%  | 7,558%                                 |
| H20.0                          | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 9,875%  | 11,219%                                  | 10,500%   | 10,978%                                |

В соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 1 января 2016 года введены в действие изменения в Инструкцию, устанавливающие числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала банка (по состоянию на отчетную дату Инструкция 139-И утратила силу в связи с утверждением Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которая предусматривает аналогичные показатели):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

Головная кредитная организация – не является системно значимой кредитной организацией и не обязана соблюдать данную надбавку по уровню банковской группы.

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает указанные надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы на ежеквартальной основе в соответствии с «Положением о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», утвержденным Банком России 03.12.2015 N509-П.

Значения надбавок с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года составляют:

- поддержания достаточности капитала – 1,875%;
- антициклической – 0%;

Значения надбавок с 1 января 2019 года

- поддержания достаточности капитала – 2,500%;
- антициклической – 0%.

По состоянию на 1 июля 2019 г. Банковская группа не выполняла требование Банка России о поддержании надбавок к нормативам достаточности капитала на должном уровне.

Головная кредитная организация банковской группы не раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646 - П и Положением Банка России N509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Наличие системы управления рисками в Группе является необходимым элементом корпоративного управления, позволяющим поддерживать соотношение между уровнем принимаемого риска и доходностью на заданном уровне. Основные этапы управления рисками – выявление, оценка, контроль, определение предельных уровней риска и принятие своевременных мер по их минимизации, – закреплены в политике по управлению рисками и других специализированных нормативных документах по каждому из видов рисков.

Управление совокупным уровнем рисков Группы включает:

расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Группы, на основе оценок значимых рисков с учетом взаимосвязанности рисков между собой и с учётом распределения рисков по бизнес-направлениям, структурным подразделениям Банка и Участникам Группы;

оценку отклонения уровня рисков Группы от значений, установленных консолидированным бизнес-планом Группы ;

оценку степени соответствия уровня рисков Группы утвержденной Склонности к риску Группы;

прогнозирование показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Группы;

формирование отчетности;

принятие решения об установлении/изменении лимитов риска либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Группы (в том числе мер по снижению уровня риска), на основании информации, содержащейся в отчетности, формируемой в соответствии с Приложением 3, и контроль за исполнением этих решений;

контроль исполнения мероприятий по снижению уровня рисков в случае нарушения лимитов Склонности к риску.

Контроль уровня риска осуществляется посредством формирования периодической управленческой отчетности.

Формирование и совершенствование системы управления рисками

По результатам идентификации рисков Группы каждый вид риска Группы/Банка/Участника Группы классифицируется в одну из категорий («наиболее значимый риск»; «значимый риск»).

Для каждого риска, признанного значимым решением Комитета по рискам Банка назначаются:

комитет Банка по управлению риском;

Подразделение, ответственное за риск

В структуре Группы головной банк, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), играет ключевую роль в системе управления рисками и определяет процессы управления рисками в Группе. Участники Группы подотчетны головному Банку, что позволяет оперативно собирать информацию по текущему уровню принимаемого риска и оперативно реагировать.

Для оценки кредитного риска группа использует классификацию активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков". У Группы отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Наиболее существенным риском для Группы является кредитный риск, возникающий в результате операций кредитования клиентов Головной кредитной организации.



Информация об основных показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1 июля 2019 приведена в таблице ниже:

Таблица  
Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

| Номер строки                                  | Наименование показателя   | Номер пояснения | Фактическое значение |  |  |  |   |
|---|---|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
|   |   |                 | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
|   |   |                 |                      |  |  |  |   |
| КАПИТАЛ, тыс.руб.                             |   |                 |                      |  |  |  |   |
| 1   | Базовый капитал   |                 | 7 244 383            | 6 336 718                                      | 9 722 766                                      | 8 201 488                                      | -1 096 590  |
| 1а  | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер |                 | 7 244 383            | 6 336 718                                      |  |  |   |
| 2   | Основной капитал  |                 | 7 244 383            | 6 336 718                                      | 9 722 766                                      | 8 201 488                                      | -1 096 590  |
| 2а  | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                 |                 | 7 244 383            | 6 336 718                                      |  |  |   |
| 3   | Собственные средства (капитал)  |                 | 10 686 964           | 9 638 902                                      | 11 020 816                                     | 10 535 184                                     | -694 785  |
| 3а  | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                   |                 | 12 392 105           | 11 303 371                                     |  |  |   |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. |   |                 |                      |  |  |  |   |
| 4   | Активы, взвешенные по уровню риска  |                 | 97 350 783           | 98 735 612                                     | 98 231 220                                     | 90 564 153                                     | 86 441 830  |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент     |   |                 |                      |  |  |  |   |
| 5   | Норматив  |                 | 7.558                | 6.520  | 10.064   | 9.219  | 0.000   |

|    |  |  |        |        |        |        |       |
|----|--|--|--------|--------|--------|--------|-------|
|    | достаточности<br>базового<br>капитала Н1.1<br>(Н20.1)  |  |        |        |        |        |       |
| 5а | Норматив<br>достаточности<br>базового<br>капитала при<br>полном<br>применении<br>модели<br>ожидаемых<br>кредитных<br>убытков   |  | 7.310  | 6.423  |        |        |       |
| 6  | Норматив<br>достаточности<br>основного<br>капитала Н1.2<br>(Н20.2)   |  | 7.558  | 6.520  | 10.064 | 9.219  | 0.000 |
| 6а | Норматив<br>достаточности<br>основного<br>капитала при<br>полном<br>применении<br>модели<br>ожидаемых<br>кредитных<br>убытков<br>предоставленн<br>ых банком<br>своим<br>участникам<br>(акционерам)<br>(Н9.1) |  | 7.310  | 6.423  |        |        |       |
| 7  | Норматив<br>достаточности<br>собственных<br>средств<br>(капитала)<br>Н1.0<br>(Н1цк, Н1.3,<br>Н20.0)  |  | 10.978 | 9.762  | 11.219 | 11.633 | 0.000 |
| 7а | Норматив<br>достаточности<br>собственных<br>средств<br>(капитала)<br>при полном<br>применении<br>модели  |  | 12.318 | 11.280 |        |        |       |

|  |   |  |            |            |            |            |            |
|--|---|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | ожидаемых<br>кредитных<br>убытков   |  |            |            |            |            |            |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент |   |  |            |            |            |            |            |
| 8  | Надбавка<br>поддержания<br>достаточности<br>капитала к кален-<br>дарным дням к<br>сумме<br>обязательств<br>РНКО (Н15)   |  | 2.500      | 2.500      | 1.875      | 1.875      | 1.875      |
| 9  | Антицикличес-<br>кая надбавка   |  | 0.000      | 0.000      | 0.000      | 0.000      | 0.000      |
| 10   | Надбавка за<br>системную<br>значимость  |  |            |            |            |            |            |
| 11   | Надбавки к<br>нормативам<br>достаточности<br>собственных<br>средств<br>(капитала),<br>всего (стр. 8 +<br>стр. 9 + стр.<br>10)                                 |  | 2.500      | 2.500      | 1.875      | 1.875      | 1.875      |
| 12   | Базовый<br>капитал,<br>доступный для<br>направления<br>на<br>поддержание<br>надбавок к<br>нормативам<br>достаточности<br>собственных<br>средств<br>(капитала) |  | 1.558      | 0.520      | 3.219      | 4.157      | -7.262     |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  |   |  |            |            |            |            |            |
| 13   | Величина<br>балансовых<br>активов и<br>внебалансовых<br>требований<br>под риском<br>для расчета<br>норматива<br>финансового<br>рычага, тыс.<br>руб.           |  | 85 493 393 | 82 263 128 | 84 063 122 | 79 566 423 | 74 959 084 |

|  |  |  |       |       |        |        |       |
|--|--|--|-------|-------|--------|--------|-------|
| 14   | Норматив<br>финансового<br>рычага банка<br>(Н1.4),<br>банковской<br>группы<br>(Н20.4),<br>процент                        |  | 8.474 | 7.703 | 11.566 | 11.356 | 0.000 |
| 14а  | Норматив<br>финансового<br>рычага при<br>полном<br>применении<br>модели<br>ожидаемых<br>кредитных<br>убытков,<br>процент |  | 8.163 | 7.567 |        |        |       |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ   |  |  |       |       |        |        |       |
| 15   | Высоколиквид<br>ные активы,<br>тыс. руб.   |  |       |       |        |        |       |
| 16   | Чистый<br>ожидаемый<br>отток<br>денежных<br>средств, тыс.<br>руб.  |  |       |       |        |        |       |
| 17   | Норматив<br>краткосрочной<br>ликвидности<br>Н26 (Н27),<br>процент  |  |       |       |        |        |       |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) |  |  |       |       |        |        |       |
| 18   | Имеющееся<br>стабильное<br>фондирование<br>(ИСФ), тыс.<br>руб.   |  |       |       |        |        |       |
| 19   | Требуемое<br>стабильное<br>фондирование<br>(ТСФ), тыс.<br>руб.   |  |       |       |        |        |       |
| 20   | Норматив<br>структурной<br>ликвидности<br>(норматив<br>чистого<br>стабильного  |  |       |       |        |        |       |

|  |   |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
|--|---|--|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
|  | фондирования ) Н28 (Н29), процент   |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент |   |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 21   | Норматив мгновенной ликвидности Н2  |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 22   | Норматив текущей ликвидности Н3   |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 23   | Норматив долгосрочной ликвидности Н4  |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 24   | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)                       |  | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
|  |   |  | 18.470                | -                    | -            | 24.220                | -                    | -            | 21.990                | 158                  | 158          | 22.320                | 158                  | 158          | 0.000                 | 9                    | 9            |
| 25   | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)  |  | 61.454                |                      |              | 101.992               |                      |              | 78.415                |                      |              | 59.247                |                      |              | 0.000                 |                      |              |
| 26   | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1  |  |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |                       |                      |              |
| 27   | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) |  | 0.000                 |                      |              | 8.501                 |                      |              | 6.808                 |                      |              | 7.122                 |                      |              | 0.000                 |                      |              |
| 28   | Норматив  |  | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |

|    | максимальног<br>о размера<br>риска на<br>связанное с<br>банком лицо<br>(группу<br>связанных с<br>банком лиц)<br>Н25  |  | ьное<br>значение | ство<br>наруше<br>ний | ность | ьное<br>значение | ство<br>наруше<br>ний | ность | ьное<br>значение | ство<br>наруше<br>ний | ность | ьное<br>значение | ство<br>наруше<br>ний | ность | ьное<br>значение | ство<br>наруше<br>ний | ность |
|----|--|--|------------------|-----------------------|-------|------------------|-----------------------|-------|------------------|-----------------------|-------|------------------|-----------------------|-------|------------------|-----------------------|-------|
|    |  |  |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |
| 29 | Норматив<br>достаточности<br>совокупных<br>ресурсов<br>центрального<br>контрагента<br>Н2цк   |  |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |
| 30 | Норматив<br>достаточности<br>индивидуальн<br>ого<br>клирингового<br>обеспечения<br>центрального<br>контрагента<br>Н3цк   |  |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |
| 31 | Норматив<br>ликвидности<br>центрального<br>контрагента<br>Н4цк   |  |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |
| 32 | Норматив<br>максимальног<br>о размера<br>риска<br>концентрации<br>Н5цк   |  |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |
| 33 | Норматив<br>ликвидности<br>небанковской<br>кредитной<br>организации,<br>имеющей<br>право на<br>осуществлени<br>е переводов<br>денежных<br>средств без<br>открытия<br>банковских<br>счетов и<br>связанных с |  |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |                  |                       |       |

|    |  |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|--|
|    | ними иных банковских операций Н15.1  |  |  |  |  |  |  |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16               |  |  |  |  |  |  |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 |  |  |  |  |  |  |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2                  |  |  |  |  |  |  |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18         |  |  |  |  |  |  |



За отчетный период норматив Н20.0 увеличился с 9,762% на 1 апреля 2019 года до 10,978% на 1 июля 2019 года, в связи увеличением совокупного капитала Группы на 1 048 062 тыс. руб. за 2 квартал 2019 г.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на 01.07.2019 года увеличилась на 3 230 265 тыс. руб. по сравнению с данными за 1 квартал 2019 года, в связи со снижением показателей уменьшающих величину источников основного капитала Группы, используемых для расчета активов под риском (отложенные налоговые активы, вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций), а также в связи с увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами, принимаемыми в расчет норматива финансового рычага.

Наиболее значимые риски для деятельности Банка определяются характером и масштабом деятельности. Такими рисками являются:

кредитный риск (в том числе риск концентрации и контрагентский риск),  
рыночный риск (в том числе процентный риск по торговой и банковской книгам, а также ценовой риск и валютный риск по открытой валютной позиции),  
операционный риск.

Для оценки кредитного риска Банк использует классификацию активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков». У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, возникающий в результате операций кредитования клиентов.

Таблица 2.1

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

| № стр. | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков<br>данные на отчетную дату |
|--------|--|--|------------------------------------|---|
|        |  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату |   |
| 1      | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,   | 71 664 971   | 68 265 201                         | 5 733 198   |
| 2      | при применении стандартизированного подхода  | 71 664 971   | 68 265 201                         | 5 733 198   |
| 3      | при применении ПБР   |  |                                    | -   |
| 4      | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)   |  |                                    |   |
| 5      | при применении продвинутого ПБР  |  |                                    |   |
| 6      | Кредитный риск контрагента, всего,   | 154 774  | 34 482                             | 12 382  |
| 7      | при применении стандартизированного подхода  | 154 774  | 34 482                             | 12 382  |
| 8      | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | -  | -                                  | -   |
| 9      | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | -  | -                                  | -   |
| 10     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | 182 429  | 184 920                            | 14 594  |
| 11     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | -  | -                                  | -   |
| 12     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | -  | -                                  | -   |
| 13     | Риск расчетов  | -  | -                                  | -   |
| 14     | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,   | 901 933  | 963 843                            | 72 155  |
| 15     | при применении ПБР, основанного на рейтингах   | -  | -                                  | -   |
| 16     | при применении ПБР с использованием формулы надзора  | -  | -                                  | -   |
| 17     | при применении стандартизированного подхода  | 901 933  | 963 843                            | 72 155  |
| 18     | Рыночный риск, всего,  | 1 052 813  | 1 252 700                          | 84 225  |
| 19     | при применении стандартизированного подхода  | 1 052 813  | 1 252 700                          | 84 225  |
| 20     | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | -  | -                                  | -   |
| 21     | Операционный риск, всего,  | 21 403 464   | 26 165 663                         | 1 712 277   |
| 22     | при применении базового индикативного подхода  | 21 403 464   | 26 165 663                         | 1 712 277   |
| 23     | при применении стандартизированного подхода  | -  | -                                  | -   |
| 24     | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода   | -  | -                                  | -   |
| 25     | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%   | 1 990 399  | 1 868 804                          | 159 232   |
| 26     | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода                                     | -  | -                                  | -   |
| 27     | Итого  | 97 350 782   | 98 735 612                         | 7 788 063   |

За анализируемый период существенных изменений в величине требований взвешенных по уровню риска не произошло. Увеличение суммы кредитного риска связано с ростом кредитного портфеля юридических и физических лиц.

### 3. 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

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в таблице ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Группы (графы 3,4,5 и 6 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного периода.

Таблица 3.3  
Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-------|--|---|---|---|--|
|       |  | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | Всего активов,   | 443 336                                   | -   | 104 462 188                                 | 17 825 052   |
|       | в том числе:   |   |   |   |  |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего,  | -   | -   | 3 046 386                                   | -  |
|       | в том числе:   |   |   |   |  |
| 2.1   | кредитных организаций  | -   | -   | 2 328 973                                   | -  |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | -   | -   | 717 412                                     | -  |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего,   | 397 698                                   | -   | 15 995 281                                  | 12 993 698   |
|       | в том числе:   |   |   |   |  |
| 3.1   | кредитных организаций, всего,  | -   | -   | 1 362 407                                   | 969 555  |
|       | в том числе:   |   |   |   |  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | -   | -   | 1 362 407                                   | 969 555  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | -   | -  |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,                  | 397 698                                   | -   | 14 632 874                                  | 12 024 143   |
|       | в том числе:   |   |   |   |  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 397 698                                   | -   | 13 521 205                                  | 12 024 143   |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | 1 111 669                                   | -  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | -   | -   | 590 254                                     | -  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   |   |   | 8 245 580                                   | 2 140 523  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | -   | -   | 24 184 371                                  | 360  |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | -   | -   | 47 133 481                                  | -  |
| 8     | Основные средства  | 45 638                                    |   | 3 909 362                                   | 2 690 471  |
| 9     | Прочие активы  |   |   | 1 357 473                                   |  |

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года приведена в таблице ниже.

Таблица 3.4  
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер | Наименование показателя                                    | Данные на 01.07.2019 | Данные на 01.01.2019 |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 286 937              | 361 573              |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,   | 2 574 447            | 2 974 671            |
|       | в том числе:   |                      |                      |

|     |  |           |           |
|-----|--|-----------|-----------|
| 2.1 | банкам-нерезидентам  | 1 256     | 401 480   |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 2 573 191 | 2 573 191 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам  | 906       | 297       |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:     | 987 772   | 1 002 954 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                       | 987 772   | 757 832   |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                   | -         | 245 123   |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                             | 549 721   | 1 671 947 |
| 4.1 | банков-нерезидентов  | 122 729   | 1 201 574 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 131 267   | 147 295   |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов  | 295 725   | 323 078   |

Снижение объема средств Банков-нерезидентов обусловлено погашением межбанковского кредита в апреле 2019 года, на сумму порядка 600 000 тыс. руб., а так же снижением остатков на счетах ЛОРО.

#### 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Таблица 4.1  
Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

| 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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов<br>(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
|-------|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|--|
| 1     | Кредиты                 |   | 28 370 305  |  | 50 278 439  | 32 135 753                  | 46 512 992   |
| 2     | Долговые ценные бумаги  |   | 102 651   |  | -   | 102 651                     | -  |
| 3     | Внебалансовые позиции   |   | 1 306 683   |  | 3 687 530   | 254 963                     | 4 739 249  |
| 4     | Итого                   |   | 29 779 639  |  | 53 965 969  | 32 493 367                  | 51 252 241   |

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

| №   | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери |                           |       |
|-----|--|-----------------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------|-------|
|     |  |                                   |                                     | в соответствии с N 283-П                  | в соответствии с N 2732-У | Итого |
| 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 | -                                 | -                                   | -   | -                         | -     |

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

| Номер | Наименование показателя  | Сумма требований,<br>тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери   |           |                                      |           | Изменение объемов<br>сформированных резервов |           |
|-------|--|--------------------------------|---|-----------|--------------------------------------|-----------|--|-----------|
|       |  |                                | в соответствии с<br>минимальными требованиями,<br>установленными<br>Положениями Банка России N<br>590-П и N 283-П |           | по решению<br>уполномоченного органа |           |  |           |
|       |  |                                | процент   | тыс. руб. | процент                              | тыс. руб. | процент                                      | тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3                              | 4   | 5         | 6                                    | 7         | 8  | 9         |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,<br>в том числе:                | 17 760                         | 50  | 8 880     | 50                                   | 8 880     | -  | -         |
| 1.1   | ссуды  | 17 760                         | 50  | 8 880     | 50                                   | 8 880     | -  | -         |
| 2     | Реструктурированные ссуды  | 82 331                         | 6   | 4 845     | 6                                    | 4 845     | -  | -         |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | -                              | -   | -         | -                                    | -         | -  | -         |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего,<br>в том числе:            | 545 112                        | 18  | 96 340    | 18                                   | 96 340    | -  | -         |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 97 121                         | 11  | 10 541    | 11                                   | 10 541    | -  | -         |
| 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 обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | -                              | -   | -         | -                                    | -         | -  | -         |

Таблица 4.2

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     | 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)  | 29 080 335   |
| 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)  | 2 810 267  |
| 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) | 147 237  |
| 4     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса  | 330 378  |
| 5     | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде   | -1 633 347   |
| 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)<br>(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + ст. 5)   | 29 779 640   |

#### МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Группа использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера формируются резервы с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

| 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     | Кредиты   | 27 921 331   | 21 573 860   | 34 347 693                     | -  | -                              | -  | -                              |
| 2     | Долговые ценные бумаги  | 15 658 541   |  |                                |  |                                |  |                                |
| 3     | Всего, из них:  |  |  |                                |  |                                |  |                                |
| 4     | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | -  | 318 138  | 4 048 292                      | -  | -                              | -  | -                              |

#### КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Применение рейтингов рейтинговых агентств в деятельности банковской группы:

- при приобретении ценных бумаг в портфель либо в качестве обеспечения по межбанковским операциям или сделкам РЕПО;
- в процессе расчета размера резерва и определения категории качества требований к контрагенту;
- при определении категории качества залога.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу, по состоянию на 01.07.2019 приведена в таблице ниже.

Таблица 4.4

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

| №  | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)   | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.                                  |               |  |               | Требования (обязательств а), 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  | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран         | 15 940 440  | -             | 15 940 440   | -             | -  | 0,0%  |
| 2  | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации                        | 271 122   | -             | 270 332  | -             | 54 066   | 20,0%   |
| 3  | Банки развития  | -   | -             | -  | -             | -  | 0,0%  |
| 4  | Кредитные организации (кроме банков развития)   | 11 394 695  | -             | 4 655 113  | -             | 2 411 379  | 51,8%   |
| 5  | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 21 545  | -             | 21 545   | -             | 21 545   | 100,0%  |
| 6  | Юридические лица  | 25 470 260  | -             | 18 741 631   | -             | 19 310 632   | 103,0%  |
| 7  | Розничные заемщики (контрагенты)  | 50 274 213  | -             | 27 432 255   | -             | 36 656 568   | 133,6%  |
| 8  | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      | 2 033 049   | -             | 1 389 752  | -             | 1 398 305  | 100,6%  |
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               | 10 463 925  | -             | 6 711 538  | -             | 6 711 538  | 100,0%  |
| 10 | Вложения в акции  | 309 584   | -             | -  | -             | -  | 0,0%  |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)   | 11 385 486  | -             | 45 560   | -             | 45 560   | 100,0%  |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска                                     | 684 337   | -             | 684 337  | -             | 1 026 506  | 150,0%  |
| 13 | Прочие  | 4 572 731   | -             | 4 028 869  | -             | 4 028 869  | 100,0%  |
| 14 | Всего   | 132 821 388   | -             | 79 921 374   | -             | 71 664 971   | 89,7%   |

Существенные изменения в величине активов взвешенных по уровню риска связаны с введением надбавок к коэффициентам риска по потребительским кредитам физических лиц, выданных после 1 апреля 2019 года.

Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 01.07.2019 приведена в таблице ниже.

Таблица 4.5

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

| № | Наименование<br>портфеля<br>кредитных<br>требований<br>(обязательств)   | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |           |         |        |           |           |               |      |      |      |           |          |          |      |          |      |       |            |               |
|---|---|--|-----------|---------|--------|-----------|-----------|---------------|------|------|------|-----------|----------|----------|------|----------|------|-------|------------|---------------|
|   |   | из них с коэффициентом риска:                            |           |         |        |           |           |               |      |      |      |           |          |          |      |          |      |       |            | всего         |
|   |   | 0%   | 20%       | 35<br>% | 50%    | 70%       | 75%       | 100%          | 110% | 130% | 140% | 150%      | 170<br>% | 200<br>% | 250% | 300<br>% | 600% | 1250% | про<br>чие |               |
| 1 | Центральные<br>банки или<br>правительства<br>стран, в том<br>числе<br>обеспеченные<br>гарантиями этих<br>стран          | 15 940<br>440  | -         | -       | -      | -         | -         | -             | -    | -    | -    | -         | -        | -        | -    | -        | -    | -     | -          | 15 940<br>440 |
| 2 | Субъекты<br>Российской<br>Федерации,<br>муниципальные<br>образования,<br>иные<br>организации                            | -  | 270 332   | -       | -      | -         | -         | -             | -    | -    | -    | -         | -        | -        | -    | -        | -    | -     | -          | 270 332       |
| 3 | Банки развития  |  |           |         |        |           |           |               |      |      |      |           |          |          |      |          |      |       |            | -             |
| 4 | Кредитные<br>организации<br>(кроме банков<br>развития)  | 709 059  | 1 894 023 | -       | 38 911 | -         | -         | 2 013 119     | -    | -    | -    | -         | -        | -        | -    | -        | -    | -     | -          | 4 655 113     |
| 5 | Профессиональн<br>ые участники<br>рынка ценных<br>бумаг,<br>осуществляющие<br>брокерскую и<br>дилерскую<br>деятельность | -  | -         | -       | -      | -         | -         | 21 545        | -    | -    | -    | -         | -        | -        | -    | -        | -    | -     | -          | 21 545        |
| 6 | Юридические<br>лица   | 862 756  | 6 801     | -       | -      | 79<br>000 | 1 514 139 | 13 288<br>495 | -    | -    | -    | 2 990 441 | -        | -        | -    | -        | -    | -     | -          | 18 741<br>631 |
| 7 | Розничные<br>заемщики<br>(контрагенты)  | -  | -         | -       | -      | -         | -         | 27 032<br>368 | -    | -    | -    | 399 887   | -        | -        | -    | -        | -    | -     | -          | 27 432<br>255 |
| 8 | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные<br>жилой<br>недвижимостью  | -  | -         | -       | -      | -         | -         | 1 389 752     | -    | -    | -    | -         | -        | -        | -    | -        | -    | -     | -          | 1 389 752     |
| 9 | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные<br>коммерческой  | -  | -         | -       | -      | -         | -         | 6 711 538     | -    | -    | -    | -         | -        | -        | -    | -        | -    | -     | -          | 6 711 538     |



|    |   |            |           |   |        |        |           |            |   |   |   |           |   |   |   |   |   |   |   |            |
|----|---|------------|-----------|---|--------|--------|-----------|------------|---|---|---|-----------|---|---|---|---|---|---|---|------------|
|    | недвижимостью   |            |           |   |        |        |           |            |   |   |   |           |   |   |   |   |   |   |   |            |
| 10 | Вложения в акции  | -          | -         | - | -      | -      | -         | -          | - | - | - | -         | - | - | - | - | - | - | - | -          |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)                       | -          | -         | - | -      | -      | -         | 45 560     | - | - | - | -         | - | - | - | - | - | - | - | 45 560     |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | -          | -         | - | -      | -      | -         | -          | - | - | - | 684 337   | - | - | - | - | - | - | - | 684 337    |
| 13 | Прочие  | -          | -         | - | -      | -      | -         | 4 028 869  | - | - | - | -         | - | - | - | - | - | - | - | 4 028 869  |
| 14 | Всего   | 17 512 256 | 2 171 156 | - | 38 911 | 79 000 | 1 514 139 | 54 531 247 | - | - | - | 4 074 665 | - | - | - | - | - | - | - | 79 921 374 |

Существенные изменения в структуре кредитных требований Банка связаны с гашением межбанковских кредитов, а также с введением надбавок к коэффициентам риска по потребительским кредитам физических лиц, выданных после 1 апреля 2019 года.

## 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2019 приведена в таблице ниже.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

| № | 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 | Стандартизированный подход (для ПФИ)  | -                      | -                            | X  | 1.4  |   | -   |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)  | X                      | X                            | -  | -  | -   | -   |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)    | X                      | X                            | X  | X  | -   | -   |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X                      | X                            | X  | X  | -   | -   |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)   | X                      | X                            | X  | X  | -   | -   |
| 6 | Итого   | X                      | X                            | X  | X  | X   | -   |

На отчетную дату Банк имел 2 действующие сделки с ПФИ, с контрагентом НКО НКЦ (АО), поэтому, в соответствии с Письмом Банка России от 9 января 2019 г. N 41-3-3-2/5 (по вопросу 2 ) данная таблица не подлежит заполнению.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, по состоянию на 01.07.2019 года, представлена в таблице 5.2.

Таблица 5.2

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

| № | Наименование статьи  | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|---|--|---|--|
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:          | -   | -  |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)   | X   | -  |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X   | -  |

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска   | - | - |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | - | - |

В соответствии с п.2 Приложения 7 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" Методика расчета изменения стоимости кредитного риска в результате ухудшения кредитного качества контрагента не распространяется на сделки проводимые с участием центрального контрагента, а на отчетную дату у Банка были две действующие внебиржевые сделки с НКО НКЦ (АО).

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

Таблица 5.3

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

| № | Наименование портфелей (видов контрагентов)   | Величина, подверженная кредитному риску контрагента |     |     |      |      |      |        | всего |
|---|---|---|-----|-----|------|------|------|--------|-------|
|   |   | из них с коэффициентом риска:                       |     |     |      |      |      |        |       |
|   |   | 0%  | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие |       |
| 1 | Центральные банки или правительства стран   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования  | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |
| 3 | Банки развития  | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития)   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |
| 6 | Юридические лица  | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты)  | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |
| 8 | Прочие  | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |
| 9 | Итого   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | -     |

Таблица 5.4 не раскрывается

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, по форме таблицы 5.4. не раскрывается, в связи с тем, что у Группы нет разрешения Банка России на применение метода ПВР для оценки кредитного риска.

Таблица 5.5

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

| № ст. р. | Наименование статьи  | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ |                 |                 |                 | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами |                 |
|----------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
|          |  | полученное  |                 | предоставленное |                 | полученное  | предоставленное |
|          |  | обособленное  | не обособленное | обособленное    | Не обособленное |   |                 |
| 1        | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе  | -   | -               | -               | -               | -   | -               |
| 2        | Золото в слитках   | -   | -               | -               | -               | -   | -               |
| 3        | Долговые ценные бумаги Российской Федерации  | -   | -               | -               | -               | 361   | 717 521         |
| 4        | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран                                    | -   | -               | -               | -               | -   | -               |
| 5        | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | -   | -               | -               | -               | -   | -               |

|   |  |   |   |   |   |           |         |
|---|--|---|---|---|---|-----------|---------|
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | - | - | - | - | 1 525 934 | -       |
| 7 | Акции  | - | - | - | - | 526 929   | -       |
| 8 | Прочее обеспечение                               |   |   |   |   |           |         |
| 9 | Итого  | - | - | - | - | 2 053 224 | 717 521 |

Таблица 5.6  
Информация о сделках с кредитными ПФИ

| Номер | Наименование статьи   | ПФИ приобретенные | ПФИ проданные |
|-------|---|-------------------|---------------|
| 1     | Номинальная стоимость                                       |                   |               |
| 2     | Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) | -                 | -             |
| 3     | Кредитные дефолтные свопы на индексы                        | -                 | -             |
| 4     | Свопы на совокупный доход                                   | -                 | -             |
| 5     | Кредитные опционы   | -                 | -             |
| 6     | Прочие кредитные ПФИ  | -                 | -             |
| 7     | Итого номинальная стоимость ПФИ                             | -                 | -             |
| 8     | Справедливая стоимость                                      |                   |               |
| 9     | Положительная справедливая стоимость (актив)                | -                 | -             |
| 10    | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)        | -                 | -             |

**Таблица 5.7 не раскрывается**

Информация об изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по состоянию на 01.07.2019 не раскрывается, в связи с отсутствием разрешения Банка России на применение внутренних моделей.

Таблица 5.8  
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

| №  | Наименование статьи   | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|----|---|--|--------------------------------------|
| 1  | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:  | X  | 178 992                              |
| 2  | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 5 337 927  | 178 992                              |
| 3  | внебиржевые ПФИ   | 2 047 679  | 14 480                               |
| 4  | биржевые ПФИ  | -  | -                                    |
| 5  | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами  | 1 876 313  | 93 816                               |
| 6  | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента  | 1 876 313  | 93 816                               |
| 7  | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   | -  | X                                    |
| 8  | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   | 9 738  | 487                                  |
| 9  | Гарантийный фонд  | -  | -                                    |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд  | -  | -                                    |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:  | X  | -                                    |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:           | -  | -                                    |
| 13 | внебиржевые ПФИ   | -  | -                                    |
| 14 | биржевые ПФИ  | -  | -                                    |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами  |  |                                      |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного  | -  | -                                    |

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

Существенное увеличение величины кредитного риска по итогам первого полугодия 2019 года, по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением объемов сделок РЕПО с центральным контрагентом, а так же с существенным приростом остатков на счетах взаиморасчетов с НКО НКЦ (АО).

## 6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

### Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

Секьюритизация является одним из инструментов привлечения финансирования (рефинансирования) путем выпуска и размещения ценных бумаг, обеспеченных активами, которые генерируют предсказуемые денежные потоки. Такими активами могут быть ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, платежи по договорам лизинга и другие.

Традиционной структурой выпусков ценных бумаг, обеспеченных потоками указанных выше активов, на российском рынке является так называемая «pay-through sequential payments structure», подразумевающая наличие «старших» и «младших» траншей облигаций или иных инструментов с различной приоритетностью платежей и соответствующим четко установленным порядком распределения денежных потоков. При этом более «старшие» транши класса «А» наиболее защищены благодаря стандартным внутренним и внешним механизмам кредитной поддержки. Более низкий кредитный риск отражается в относительно невысокой доходности таких ценных бумаг по сравнению с субординированными, «младшими» траншами. Встречается также структура, по которой частичное удержание риска оригинатором происходит посредством выдачи кредита. В подавляющем числе случаев частичное удержание риска посредством приобретения «младших» облигаций или выдачи кредитов производится самими первичными кредиторами по базовым активам, используемым в сделках, то есть кредитными организациями, уступающими права требования, например, специализированным финансовым обществам (эмитентам), которые в дальнейшем используются в качестве обеспечения по размещаемым ценным бумагам. Секьюритизация как особый инструмент привлечения среднесрочного и долгосрочного финансирования (рефинансирования) передает часть рисков по базовым активам, а значит, при условии структурирования сделок с учетом действующих положений и инструкций Банка России, в частности Положения Банка России от 4 июля 2018 г. N 647-П, может улучшить норматив достаточности капитала отдельной кредитной организации, а также показатели балансовой ликвидности. Банковской группе инструмент позволяет также обеспечить рефинансирование (привлечения) на периодической основе долгосрочных активов, например, ипотечных кредитов, посредством размещения инструментов сопоставимой дюрации, что также снижает процентный риск.

Привлечение финансирования посредством секьюритизации позволяло банковской группе обеспечить конкурентоспособность отдельных продуктов кредитования. Головная кредитная организация, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее Банк), в рамках проектов секьюритизации после даты продажи ипотечных закладных (уступки прав требований) не берет на себя обязательство по обратному выкупу ипотечных жилищных закладных (прав требований), которые по условиям документации после продажи были отнесены к «дефолтным» или «проблемным». Ни в одной из сделок секьюритизации Банк не несет никаких обязательств по обратному выкупу закладных (прав требований) по причине негативных изменений финансовых или иных характеристик заемщика, дисциплины исполнения кредитного обязательства, рыночной цены предмета залога и т.д., произошедших после первичной продажи в рамках проекта. Отказ от применения данного инструмента внешней кредитной поддержки направлен на снижение степени влияния Банка на риски инвесторов. Обязательные условия по досрочному гашению просроченных секьюритизированных прав требований в рамках реализованных на 01.07.2019 г. сделок также отсутствуют. По проектам секьюритизации, эмитентами ипотечных облигаций в рамках которых выступают ЗАО «ИА АТБ», ЗАО «ИА АТБ 2» и ЗАО «МИА 1» производится раскрытие актуальной информации для инвесторов на ежеквартальной основе. По части проектов секьюритизации (ЗАО «ИА АТБ», ЗАО «ИА АТБ 2») присваивались кредитные рейтинги «старших» выпусков облигаций. В одном из проектов, а именно ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», применяется поручительство АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» по ипотечным ценным бумагам в целях снижения кредитных рисков по облигациям «старшего» транша.

Степень передачи риска в рамках проектов определяется в процессе структурирования сделок и является следствием уровня субординации выпусков облигаций, условий их обращения, порядка распределения поступлений, наличия поручительств во исполнение обязательств эмитента, иных механизмов кредитной поддержки. Передача оригинатором рисков в рамках традиционной для российского рынка структуры происходит в части, превышающей номинал «младших» классов облигаций («младшего» кредита). «Субординированные» кредиты с низкой приоритетностью обслуживания, выданные ипотечным агентам и специализированным финансовым обществам для целей формирования фонда специального назначения, используемого как дополнительный инструмент для снижения рисков инвесторов в «старшие» облигации, по состоянию на 01.07.2019 года полностью погашены. В проекте ООО «СФО АТБ 2» вместо «младшего» класса ипотечных облигаций для удержания риска используется «младший» кредит (см. Таблицу № 4).

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), кроме самостоятельной организации размещения облигаций с ипотечным покрытием в рамках собственного проекта, (например, ЗАО «ИА АТБ 2», гос. рег. номер 4-02-81584-Н), предоставляет аналогичные услуги третьим лицам на возмездной основе. При предоставлении таких услуг, соответствующий участник банковской группы на отчетную дату не несет «твердых» обязательств («firm commitment») по андеррайтингу в процессе размещения ценных бумаг или предоставлению промежуточного финансирования под залог используемых для секьюритизации активов. При этом, при предоставлении промежуточного финансирования ипотечным агентам «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) самостоятельно осуществляет отбор и проверку соответствующих активов в качестве обеспечения для целей снижения рисков кредитования. Банк обладает успешным опытом предоставления промежуточного финансирования ипотечным агентам на сумму почти в 1,5 млрд. руб. в 2016 году. В течение 4 квартала 2018 года «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) не предоставлял услуги организации размещения по аналогичным инструментам. По состоянию на конец 4 квартала 2018 года задолженность ипотечных агентов/специализированных финансовых обществ или оригинаторов в рамках промежуточного финансирования отсутствует.

#### **Секьюритизация ипотечных кредитов «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)**

Дебютная сделка по выпуску и размещению облигаций с ипотечным покрытием была успешно завершена в декабре 2012 года. Вторая сделка секьюритизации ипотечных кредитов была успешно завершена в феврале 2014 года. Обе первые в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) сделки были реализованы с участием рейтингового агентства (Moody's Investors Service) для повышения инвестиционной привлекательности бумаг. Бумаги были размещены в рамках программ АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - АИЖК) по приобретению ипотечных облигаций, однако, благодаря адекватным условиям и структуре сделки в размещении бумаг приняли участие рыночные инвесторы. Третий реализованный проект отличался наличием поручительства АИЖК, а также реализацией проекта в рамках мультиоригинаторной платформы (описание представлено в таблице ниже). Во всех проектах услуги обслуживающего агента по кредитам, права требования по которым уступались ипотечным агентам, предоставлял «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Традиционно в таких случаях оказываются также услуги банка-счета сбора платежей, поступающих от заемщиков по базовым активам. В отдельных случаях предоставляются услуги маркет-мейкера «старших» траншей выпуска облигаций с ипотечным покрытием в незначительных объемах.

В рамках функций сервисного агента ответственные подразделения осуществляют ежемесячный мониторинг уровня кредитного риска и готовят периодически обновляемые прогнозы денежных потоков в рамках реализованных сделок.

Таблица № 1- Описание проекта ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (ЗАО «МИА 1»)

| Эмитент  | ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»                      |
|--|--|
| Базовый актив  | Портфель рублевых ипотечных кредитов                             |
| Суммарный объем портфеля кредитов, изначально включенных в реестр ипотечного покрытия, тыс. руб.           | 6 696 049  |
| Организатор  | АО «АИЖК»  |
| Объем портфеля кредитов участников группы, изначально включенных в реестр ипотечного покрытия, тыс. руб.   | 2 346  |
| Вид платформы  | Мультиоригинаторная<br>(с участием более 1 оригинатора в сделке) |
| Дата размещения  | 30.09.2015 г.  |
| Остаток ссудной задолженности по кредитам участников банковской группы с текущей просрочкой 90+, тыс. руб. | 43 806   |
| Текущее среднее соотношение кредит/залог (LTV), %  | 43,00  |
| Номинал «старшего» транша «А» на дату окончания размещения, тыс. руб.                                      | 5 463 983  |

|   |    |         |
|---|----|---------|
| Суммарный размер всех выпусков «младших» траншей облигаций с ипотечным покрытием, тыс. руб. | Б1 | 563 048 |
|   | Б2 | 174 981 |
|   | Б3 | 494 037 |

Таблица № 2- Описание проекта секьюритизации ЗАО «Ипотечный агент АТБ» (ЗАО «ИА АТБ»)

| Эмитент   | ЗАО «Ипотечный агент АТБ»            |
|---|--------------------------------------|
| Базовый актив   | Портфель рублевых ипотечных кредитов |
| Суммарный объем портфеля кредитов, изначально включенных в реестр ипотечного покрытия, тыс. руб.                | 1 999 156                            |
| Организатор   | ЗАО «Ренессанс Брокер»               |
| Вид платформы   | один оригинатор                      |
| Дата размещения   | 28.12.2012 г.                        |
| Остаток ссудной задолженности по кредитам с текущей просрочкой 90+, тыс. руб.                                   | 26 496                               |
| Текущее среднее соотношение кредит/зalog (LTV), %   | 33,29                                |
| Номинал «старшего» транша «А» на дату окончания размещения, тыс. руб.   | 1 531 863                            |
| Номинал «старшего» транша «А» на дату окончания отчетного периода, тыс. руб.                                    | -                                    |
| Размер «младшего» транша выпуска облигаций с ипотечным покрытием на дату окончания размещения, тыс. руб.        | 510 622                              |
| Размер «младшего» транша выпуска облигаций с ипотечным покрытием на дату окончания отчетного периода, тыс. руб. | 311 741                              |

Таблица № 3 - Описание проекта секьюритизации ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» (ЗАО «ИА АТБ 2»)

| Эмитент  | ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2»          |
|--|--------------------------------------|
| Базовый актив  | Портфель рублевых ипотечных кредитов |
| Суммарный объем портфеля кредитов, изначально включенных в реестр ипотечного покрытия, тыс. руб. | 2 955 583                            |
| Организатор  | «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)  |
| Вид платформы  | один оригинатор                      |
| Дата размещения  | 19.02.2014 г.                        |
| Остаток ссудной задолженности по кредитам с текущей просрочкой 90+, тыс. руб.                    | 35 933                               |
| Текущее среднее соотношение кредит/зalog (LTV), %  | 29,95                                |
| Номинал «старшего» транша «А» на дату окончания размещения, тыс. руб.                            | 2 553 373                            |
| Размер «младшего» транша выпуска облигаций с ипотечным покрытием, тыс. руб.                      | 486 357                              |

#### Облигации с залоговым обеспечением ООО «СФО АТБ 2»

Банк консолидировал ООО «СФО АТБ 2», который является эмитентом облигаций с залоговым обеспечением, приобретенных Банком. Информация о залоговом обеспечении представлена ниже.

Первым видом залогового обеспечения облигаций ООО «СФО АТБ 2» (гос. рег. № 4-01-00306-R) являются облигации с ипотечным покрытием эмитентов ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», ЗАО «Ипотечный агент АТБ» и ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2». Краткая информация по качеству ипотечного покрытия (базовый актив) упомянутых ипотечных ценных бумаг представлены выше в настоящем разделе. Вторым видом залогового обеспечения являются жилищные ипотечные кредиты (права требования), на момент начала размещения облигаций с залоговым обеспечением не удостоверенные закладными.

Таблица № 4 – Характеристики портфеля ипотечных кредитов и информация по облигациям ООО «Специализированное финансовое общество АТБ 2» (ООО «СФО АТБ 2»)

| Эмитент   | ООО «Специализированное финансовое общество АТБ 2» |
|---|--|
| Суммарный объем портфеля кредитов на дату продажи (уступки прав), тыс. руб.             | 187 781  |
| Текущий остаток ссудной задолженности по кредитам (правам требования), тыс. руб.        | 82 505   |
| Текущее среднее соотношение кредит/зalog (LTV), %                                       | 37,82  |
| Номинал облигаций с ипотечным покрытием на дату начала размещения, тыс. руб.            | 1 560 000  |
| Текущий номинал облигаций с ипотечным покрытием (обеспечение), тыс. руб.                | 1 049 716  |
| Организатор проекта   | «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)                |
| Вид платформы   | один оригинатор                                    |
| Дата размещения   | 15.12.2016 г.                                      |
| Текущий остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам с просрочкой 90+, тыс. руб. | 4 280  |
| Текущий остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам с просрочкой 60+, тыс.      | 4 582  |
| Текущий остаток ссудной задолженности по ипотечным                                      | 5 543  |

|  |           |
|--|-----------|
| кредитам с просрочкой 30+, тыс.  |           |
| Номинал облигаций с залоговым обеспечением на дату окончания размещения, тыс. руб. | 1 390 000 |
| Текущий номинал облигаций с залоговым обеспечением, тыс. руб.                      | 1 183 404 |
| Первоначальный размер «младшего» кредита, тыс. руб.                                | 350 000   |
| Текущий остаток ссудной задолженности по «младшему» кредиту, тыс. руб.             | 263 150   |

В рамках проекта по размещению упомянутых облигаций с залоговым обеспечением в виде ипотечных жилищных облигаций и ипотечных жилищных кредитов в соответствии с 3309-У Банка России эмитенту был предоставлен кредит в размере 350 млн. рублей в целях исполнения требования о минимальном удержании риска оригинатором. Гашение кредита производится в последнюю очередь в рамках порядка распределения при условии наличия положительного остатка процентных доходов после всех обязательных расходов эмитента, а также пополнения резервного фонда специального назначения, созданного для покрытия рисков неисполнения обязательств по облигациям, до достижения им установленного размера в соответствии с порядком распределения и условиями, указанным в решении о выпуске облигаций.

При определении подхода к учету сделок секьюритизации банковская группа принимает во внимание, в какой степени были переданы риски и доходы по базовому активу, а также фактическую степень влияния на деятельность эмитента (нового владельца прав требований или ценных бумаг). Поскольку «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) оказывает услуги по сопровождению ипотечных жилищных закладных, являющихся обеспечением по облигациям специализированных обществ и ипотечных агентов, и тем самым оказывает существенное влияние на их деятельность, то отчетные данные ЗАО «ИА АТБ», ЗАО «ИА АТБ 2» и ООО «СФО АТБ 2» включаются в консолидированную финансовую отчетность. В проекте ЗАО «МИА 1» степень влияния «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) ввиду особенности структуры проекта является незначительной.



Таблица 6.1

## Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации(банковской группы)

| Номер | Наименование статьи   | Кредитная организация (банковская группа)<br>является originатором по сделкам<br>секьюритизации |               |         | Кредитная организация (банковская группа)<br>является спонсором по сделкам<br>секьюритизации |               |       | Кредитная организация (банковская группа)<br>является инвестором по сделкам<br>секьюритизации |               |       |
|-------|---|---|---------------|---------|--|---------------|-------|---|---------------|-------|
|       |   | традиционной  | синтетической | всего   | традиционной   | синтетической | всего | традиционной  | синтетической | всего |
| 1     | Розничное кредитование, всего,                                    | 901 933   | -             | 901 933 | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
|       |   |   |               |         |  |               |       |   |               |       |
|       | в том числе:  |   |               |         |  |               |       |   |               |       |
| 2     | ипотечные жилищные ссуды  | 901 933   | -             | 901 933 | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 3     | кредитные карты   | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 4     | иные розничные кредиты  | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 5     | Повторная секьюритизация  | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 6     | Кредиты, предоставленные юридическим лицам,<br>всего,             | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
|       |   |   |               |         |  |               |       |   |               |       |
|       | в том числе:  |   |               |         |  |               |       |   |               |       |
| 7     | кредиты малому и среднему бизнесу                                 | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 8     | ипотечные ссуды   | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 9     | требования по лизинговым договорам и<br>дебиторская задолженность | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 10    | иные кредиты  | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 11    | Повторная секьюритизация  | -   | -             | -       | -  | -             | -     | -   | -             | -     |

Таблица 6.2

## Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

| Номер | Наименование статьи   | Кредитная организация (банковская группа)<br>является originатором по сделкам<br>секьюритизации |               |       | Кредитная организация (банковская группа)<br>является спонсором по сделкам<br>секьюритизации |               |       | Кредитная организация (банковская группа)<br>является инвестором по сделкам<br>секьюритизации |               |       |
|-------|---|---|---------------|-------|--|---------------|-------|---|---------------|-------|
|       |   | традиционной  | синтетической | всего | традиционной   | синтетической | всего | традиционной  | синтетической | всего |
| 1     | Розничное кредитование, всего,                                    | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
|       |   |   |               |       |  |               |       |   |               |       |
|       | в том числе:  |   |               |       |  |               |       |   |               |       |
| 2     | ипотечные жилищные ссуды  | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 3     | кредитные карты   | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 4     | иные розничные кредиты  | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 5     | Повторная секьюритизация  | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 6     | Кредиты, предоставленные юридическим<br>лицам, всего,             | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
|       |   |   |               |       |  |               |       |   |               |       |
|       | в том числе:  |   |               |       |  |               |       |   |               |       |
| 7     | кредиты малому и среднему бизнесу                                 | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 8     | ипотечные ссуды   | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 9     | требования по лизинговым договорам и<br>дебиторская задолженность | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 10    | иные кредиты  | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |
| 11    | Повторная секьюритизация  | -   | -             | -     | -  | -             | -     | -   | -             | -     |

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

| Номер | Наименование статьи  | Балансовая стоимость требований (обязательств) |                |                 |                     |        |                                |   |                            |        | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) |   |                            |        | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки |                                      |                            |        |
|-------|--|--|----------------|-----------------|---------------------|--------|--------------------------------|---|----------------------------|--------|--|---|----------------------------|--------|--|--------------------------------------|----------------------------|--------|
|       |  | в разрезе коэффициентов риска                  |                |                 |                     |        | в разрезе применяемых подходов |   |                            |        | ПВР, основанный на рейтингах   | подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств | Стандартизированный подход | 1250 % | ПВР, основанный на рейтингах   | ПВР с использованием формулы надзора | Стандартизированный подход | 1250 % |
|       |  | ≤ 20%  | > 20 % до 50 % | > 50 % до 100 % | > 100 % до < 1250 % | 1250 % | ПВР, основанный на рейтингах   | подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств | Стандартизированный подход | 1250 % |  |   |                            |        |  |                                      |                            |        |
| 1     | Требования (обязательства), подверженные риску, всего,                         | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | 901 933                    | -      | -  | -   | 901 933                    | -      | -  | -                                    | -                          | -      |
|       | в том числе:   |  |                |                 |                     |        |                                |   |                            |        |  |   |                            |        |  |                                      |                            |        |
| 2     | Традиционная секьюритизация, всего,  | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | 901 933                    | -      | -  | -   | 901 933                    | -      | -  | -                                    | -                          | -      |
|       | в том числе:   |  |                |                 |                     |        |                                |   |                            |        |  |   |                            |        |  |                                      |                            |        |
| 3     | секьюритизация, всего,   | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | 901 933                    | -      | -  | -   | 901 933                    | -      | -  | -                                    | -                          | -      |
|       | в том числе:   |  |                |                 |                     |        |                                |   |                            |        |  |   |                            |        |  |                                      |                            |        |
| 4     | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию                     | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | 901 933                    | -      | -  | -   | 901 933                    | -      | -  | -                                    | -                          | -      |
| 5     | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | -                          | -      | -  | -   | -                          | -      | -  | -                                    | -                          | -      |
| 6     | повторная  | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | -                          | -      | -  | -   | -                          | -      | -  | -                                    | -                          | -      |

|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|    | секьюритизация, всего,   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 7  | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)      | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8  | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)           | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9  | Синтетическая секьюритизация, всего,   | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 10 | секьюритизация, всего,   | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию                     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | повторная секьюритизация, всего,   | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 14 | по ценным  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|    | бумагам с<br>приоритетн<br>ыми<br>правами<br>(ценные<br>бумаги<br>старшего<br>транша)      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 15 | ценным<br>бумагам без<br>приоритетн<br>ых прав<br>(ценные<br>бумаги<br>младшего<br>транша) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

| Номер | Наименование статьи  | Балансовая стоимость требований (обязательств) |                |                 |                     |        |                                |   |                            | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) |                              |   |                            | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки |                              |   |                            |        |
|-------|--|--|----------------|-----------------|---------------------|--------|--------------------------------|---|----------------------------|--|------------------------------|---|----------------------------|--|------------------------------|---|----------------------------|--------|
|       |  | в разрезе коэффициентов риска                  |                |                 |                     |        | в разрезе применяемых подходов |   |                            |  |                              |   |                            |  |                              |   |                            |        |
|       |  | ≤ 20 %   | > 20 % до 50 % | > 50 % до 100 % | > 100 % до < 1250 % | 1250 % | ПВР, основанный на рейтингах   | подход на основе рейтингов в кредитных рейтинговых агентствах | Стандартизированный подход | 1250 %   | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов в кредитных рейтинговых агентствах | Стандартизированный подход | 1250 %   | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов в кредитных рейтинговых агентствах | Стандартизированный подход | 1250 % |
| 1     | Требования (обязательства), подверженные риску, всего,                         | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | 901 933                    | -  | -                            | -   | 901 933                    | -  | -                            | -   | -                          | -      |
|       | в том числе:   |  |                |                 |                     |        |                                |   |                            |  |                              |   |                            |  |                              |   |                            |        |
| 2     | Традиционная секьюритизация, всего,  | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | 901 933                    | -  | -                            | -   | 901 933                    | -  | -                            | -   | -                          | -      |
|       | в том числе:   |  |                |                 |                     |        |                                |   |                            |  |                              |   |                            |  |                              |   |                            |        |
| 3     | секьюритизация, всего,   | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | 901 933                    | -  | -                            | -   | 901 933                    | -  | -                            | -   | -                          | -      |
|       | в том числе:   |  |                |                 |                     |        |                                |   |                            |  |                              |   |                            |  |                              |   |                            |        |
| 4     | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию                     | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | 901 933                    | -  | -                            | -   | 901 933                    | -  | -                            | -   | -                          | -      |
| 5     | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | -                          | -  | -                            | -   | -                          | -  | -                            | -   | -                          | -      |
| 6     | повторная секьюритизация   | -  | -              | -               | -                   | -      | -                              | -   | -                          | -  | -                            | -   | -                          | -  | -                            | -   | -                          | -      |

|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|    | ция, всего,  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 7  | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)      | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8  | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)           | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9  | Синтетическая секьюритизация, всего,   | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 10 | секьюритизация, всего,   | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию                     | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | повторная секьюритизация, всего,   | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|    | в том числе:   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 14 | по ценным бумагам с  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

|    |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|    | приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)                |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

| Номер                                    | Наименование статьи                     | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| Финансовые инструменты (кроме опционов): |   |                                      |
| 1  | процентный риск (общий или специальный) | 1 052 813                            |
| 2  | фондовый риск (общий или специальный)   | -                                    |
| 3  | валютный риск                           | -                                    |
| 4  | товарный риск                           | -                                    |
| Опционы:                                 |   |                                      |
| 5  | упрощенный подход                       | -                                    |
| 6  | метод дельта-плюс                       | -                                    |
| 7  | сценарный подход                        | -                                    |
| 8  | Секьюритизация                          | -                                    |
| 9  | Всего:                                  | 1 052 813                            |

### Таблица 7.2 не раскрывается

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, банковской группы по состоянию на 01.07.2019 года не раскрывается в связи, с неприменением на уровне группы подходов на основе внутренних моделей.

### Таблица 7.3 не раскрывается

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.07.2019 не раскрывается, в связи с отсутствием разрешения Банка России на применение метода на основе внутренних моделей.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском. Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в Банке в соответствии с требованиями 4482-У.

Расчет операционного риска осуществляется методом на основе базового индикатора, на основании Положения Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет 15% от суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, рассчитываемых как среднее значение за 3 последних года. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Таблица

Структура операционного риска, по состоянию на 01.07.2019 года

| №   | Наименование   | 2016 год   | 2017 год   | 2018 год   |
|-----|--|------------|------------|------------|
| 1   | Чистые процентные доходы   | 8 256 750  | 6 925 469  | 6 194 927  |
| 1.1 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) ф.807 стр.3  | 8 256 750  | 6 925 469  | 6 194 927  |
| 2   | Чистые непроцентные доходы   | 4 365 287  | 4 672 417  | 3 830 692  |
| 2.1 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ф.807 стр.6           | 297 047    | - 257 890  | 380 101    |
| 2.2 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ф.807 стр. 7 | -3 030     | -53 736    | -22 734    |
| 2.3 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой ф.807 стр.10   | -309 996   | 417 187    | -262 614   |
| 2.4 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты ф.807 стр.11  | 524 947    | 330 176    | 353 440    |
| 2.5 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами ф.807 стр. 12   | 85 647     | 227 923    | 133 238    |
| 2.6 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц ф.807 стр.13   | 22 732     | 70 868     | 68 938     |
| 2.7 | Комиссионные доходы ф.807 стр. 14  | 3 607 673  | 3 565 388  | 2 953 839  |
| 2.8 | Прочие операционные доходы   | 760 666    | 910 934    | 712 839    |
| 2.9 | Комиссионные расходы ф.807 стр. 15   | 620 399    | 538 433    | 486 355    |
|     | Итого Доход  | 12 622 037 | 11 597 886 | 10 025 619 |
|     | Итого величина операционного риска <sup>3</sup>  |            |            | 1 712 277  |

<sup>3</sup> Без учета умножения на коэффициент риска 12,5.



## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

Процентный риск банковской группы на 1 июля 2019г., выражающийся как влияние изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов на изменение чистого процентного дохода по балансовым обязательствам и требованиям банковской группы, подверженным процентному риску, приведен в таблице ниже (в тыс. руб.):

|  | Временные интервалы |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
|  | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | свыше 20 лет |
| АКТИВЫ   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях             | 181 616             | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Ссудная задолженность, всего, из них:                                    | 8 288 095           | 4 981 148        | 7 359 869         | 9 941 433            | 13 710 663         | 9 352 757     | 6 150 139     | 3 127 432     | 935 019       | 695 733        | 660 846         | 305 523         | 310 610      |
| кредитных организаций  | 5 882 570           | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                  | 815 710             | 2 839 551        | 3 941 586         | 3 508 710            | 3 086 407          | 1 380 334     | 518 954       | 175 185       | -             | -              | -               | -               | -            |
| физических лиц   | 1 589 815           | 2 141 597        | 3 418 283         | 6 432 723            | 10 624 256         | 7 972 423     | 5 631 185     | 2 952 247     | 935 019       | 695 733        | 660 846         | 305 523         | 310 610      |
| Вложения в долговые обязательства  | 127 724             | 1 085 257        | 460 080           | 538 768              | 1 701 770          | 2 069 494     | 2 082 131     | 1 274 237     | 835 883       | 2 977 647      | 2 834 781       | -               | -            |
| Прочие активы  | 97 898              | -                | -                 | -                    | 106 171            | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Итого балансовых активов чувствительных к изменению процентной ставки    | 8 695 333           | 6 066 405        | 7 819 949         | 10 480 201           | 15 518 604         | 11 422 251    | 8 232 270     | 4 401 669     | 1 770 902     | 3 673 380      | 3 495 627       | 305 523         | 310 610      |
| ПАССИВЫ  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Средств кредитных организаций, всего, из них:                            | 849 816             | -                | -                 | 19 718               | 6 171              | 7 665         | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 16 776 684          | 19 666 050       | 14 904 368        | 11 503 479           | 536 678            | 106 382       | 1 610         | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц               | 5 427 590           | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| депозиты юридических лиц   | 1 894 245           | 3 841 854        | 451 560           | 70 419               | 46 117             | 35 933        | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| вклады (депозиты) физических лиц   | 9 454 849           | 15 824 196       | 14 452 808        | 11 433 060           | 490 561            | 70 449        | 1 610         | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Выпущенные долговые обязательства  | 74 726              | -                | 15 922            | 16 685               | 56 372             | 33 579        | 33 595        | 33 393        | 66 594        | 99 971         | 166 550         | 166 541         | 617 559      |
| Прочие пассивы   | -                   | 100 000          | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Итого балансовых пассивов чувствительных к изменению процентной ставки   | 17 701 226          | 19 766 050       | 14 920 290        | 11 539 882           | 599 221            | 147 626       | 35 205        | 33 393        | 66 594        | 99 971         | 166 550         | 166 541         | 617 559      |
| Совокупный ГЭП   | -9 005 893          | -13 699 645      | -7 100 341        | -1 059 681           | 14 919 383         | 11 274 625    | 8 197 065     | 4 368 276     | 1 704 308     | 3 573 409      | 3 329 077       | 138 982         | -306 949     |
| временной коэффициент  | 0,9583              | 0,8333           | 0,6250            | 0,2500               |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Изменение чистого процентного дохода:                                    |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| + 200 базисных пунктов   | -172 607            | -228 318         | -88 754           | -5 298               |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| - 200 базисных пунктов   | 172 607             | 228 318          | 88 754            | 5 298                |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |

в том числе по балансовым обязательствам и требованиям, номинированным в значимых валютах<sup>4</sup>:  
в рублях:

|  | Временные интервалы |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
|  | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | свыше 20 лет |
| АКТИВЫ   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях             | 4 826               | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Ссудная задолженность, всего, из них:                                    | 8 197 349           | 4 927 387        | 7 311 613         | 9 310 582            | 13 617 084         | 9 313 066     | 6 084 207     | 3 127 432     | 935 019       | 695 733        | 660 846         | 305 523         | 310 610      |
| кредитных организаций  | 5 882 570           | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                  | 724 985             | 2 785 826        | 3 893 371         | 2 877 911            | 2 992 870          | 1 340 655     | 453 027       | 175 185       | -             | -              | -               | -               | -            |
| физических лиц   | 1 589 794           | 2 141 561        | 3 418 242         | 6 432 671            | 10 624 214         | 7 972 411     | 5 631 180     | 2 952 247     | 935 019       | 695 733        | 660 846         | 305 523         | 310 610      |
| Вложения в долговые обязательства  | 119 930             | 1 074 616        | 445 022           | 372 029              | 1 450 699          | 1 802 118     | 1 711 411     | 1 233 985     | 820 351       | 2 658 349      | 2 834 781       | -               | -            |
| Прочие активы  | 97 898              | -                | -                 | -                    | 106 171            | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Итого балансовых активов чувствительных к изменению процентной ставки    | 8 420 003           | 6 002 003        | 7 756 635         | 9 682 611            | 15 173 954         | 11 115 184    | 7 795 618     | 4 361 417     | 1 755 370     | 3 354 082      | 3 495 627       | 305 523         | 310 610      |
| ПАССИВЫ  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Средств кредитных организаций, всего, из них:                            | 39 411              | -                | -                 | 19 718               | 6 171              | 7 665         | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 16 237 192          | 15 869 064       | 14 040 136        | 10 303 892           | 360 788            | 60 989        | 364           | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц               | 5 393 460           | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| депозиты юридических лиц   | 1 849 439           | 662 372          | 451 560           | 37 836               | 46 117             | 35 933        | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| вклады (депозиты) физических лиц   | 8 994 293           | 15 206 692       | 13 588 576        | 10 266 056           | 314 671            | 25 056        | 364           | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Выпущенные долговые обязательства  | 74 726              | -                | 15 922            | 16 685               | 56 372             | 33 579        | 33 595        | 33 393        | 66 594        | 99 971         | 166 550         | 166 541         | 617 559      |
| Прочие пассивы   | -0                  | 100 000          | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Итого балансовых пассивов чувствительных к изменению процентной ставки   | 16 351 329          | 15 969 064       | 14 056 058        | 10 340 295           | 423 331            | 102 233       | 33 959        | 33 393        | 66 594        | 99 971         | 166 550         | 166 541         | 617 559      |
| Совокупный ГЭП   | -7 931 326          | -9 967 061       | -6 299 423        | -657 684             | 14 750 623         | 11 012 951    | 7 761 659     | 4 328 024     | 1 688 776     | 3 254 111      | 3 329 077       | 138 982         | -306 949     |
| временной коэффициент  | 0,9583              | 0,8333           | 0,6250            | 0,2500               |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Изменение чистого процентного дохода:                                    |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| + 200 базисных пунктов   | -152 012            | -166 111         | -78 743           | -3 288               |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| - 200 базисных пунктов   | 152 012             | 166 111          | 78 743            | 3 288                |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |

<sup>4</sup> валюта признается значимой, в случае если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в соответствующей иностранной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

в долларах США:

|  | Временные интервалы |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
|  | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | свыше 20 лет |
| АКТИВЫ   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях             | 134 459             | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Ссудная задолженность, всего, из них:                                    | 73 569              | 31 279           | 35 036            | 630 851              | 93 579             | 39 691        | 65 932        | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| кредитных организаций  | -                   | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                  | 73 548              | 31 243           | 34 995            | 630 799              | 93 537             | 39 679        | 65 927        | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| физических лиц   | 21                  | 36               | 41                | 52                   | 42                 | 12            | 5             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Вложения в долговые обязательства  | 7 793               | 10 641           | 8 028             | 159 709              | 237 011            | 30 786        | 370 720       | 40 252        | 15 532        | 319 298        | -               | -               | -            |
| Прочие активы  | -                   | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Итого балансовых активов чувствительных к изменению процентной ставки    | 215 821             | 41 920           | 43 064            | 790 560              | 330 590            | 70 477        | 436 652       | 40 252        | 15 532        | 319 298        | -               | -               | -            |
| ПАССИВЫ  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Средств кредитных организаций, всего, из них:                            | 97 487              | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 385 983             | 3 727 136        | 693 544           | 1 109 179            | 174 543            | 45 332        | 1 246         | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц               | 24 942              | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| депозиты юридических лиц   | 23 071              | 3 179 478        | 0                 | 32 583               | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| вклады (депозиты) физических лиц   | 337 970             | 547 658          | 693 544           | 1 076 596            | 174 543            | 45 332        | 1 246         | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Выпущенные долговые обязательства  | -                   | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Прочие пассивы   | -                   | -                | -                 | -                    | -                  | -             | -             | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Итого балансовых пассивов чувствительных к изменению процентной ставки   | 483 470             | 3 727 136        | 693 544           | 1 109 179            | 174 543            | 45 332        | 1 246         | -             | -             | -              | -               | -               | -            |
| Совокупный ГЭП   | -267 649            | -3 685 216       | -650 480          | -318 619             | 156 047            | 25 145        | 435 406       | 40 252        | 15 532        | 319 298        | -               | -               | -            |
| временной коэффициент  | 0,9583              | 0,8333           | 0,6250            | 0,2500               |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| Изменение чистого процентного дохода:                                    |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| + 200 базисных пунктов   | -5 130              | -61 418          | -8 131            | -1 593               |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| - 200 базисных пунктов   | 5 130               | 61 418           | 8 131             | 1 593                |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |

## 10. ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага рассчитывается кредитными организациями в соответствии с методикой утвержденной в главе 2 Инструкции 180-И.

Таблица  
Норматив финансового рычага на 1 июля 2019 года

| № стр. | Наименование показателя   | Значение на 01.07.2019 |
|--------|---|------------------------|
| 1      | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 85 493 393             |
| 2      | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент   | 8,474                  |
| 3      | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                         | 8,163                  |

По состоянию на 01.07.2019 Группой выполняются требования по соблюдению минимального уровня показателя финансового рычага –3%.

Расчет показателя финансового рычага приведен в разделе 2 «Информация о расчете финансового рычага (Н1.4)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

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

| № стр. | Наименование показателя  | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.  |
|--------|--|-----------------|---|
| 1      | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  |                 | 90 134 230  |
| 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 |                 | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3      | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага  |                 | -   |
| 4      | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)   |                 | 8 309   |
| 5      | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами  |                 | -709 059  |
| 6      | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера  |                 | 1 647 190   |
| 7      | Прочие поправки  |                 | 4 066 064   |
| 8      | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого   |                 | 87 014 606  |

Таблица  
Структура показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 г.

| № стр.                     | Наименование показателя   | № пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------|---|-------------|------------------|
| Риск по балансовым активам |   |             |                  |
| 1                          | Величина балансовых активов, всего  |             | 83 913 386       |
| 2                          | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала  |             | 1 969 108        |
| 3                          | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого  |             | 81 944 278       |
| Риск по операциям с ПФИ    |   |             |                  |
| 4                          | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего   |             | 6 171            |
| 5                          | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего   |             | 8 309            |
| 6                          | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |             | неприменимо      |
| 7                          | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях  |             | -                |
| 8                          | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному   |             | -                |

|  |   |  |            |
|--|---|--|------------|
|  | контрагенту по исполнению сделок клиентов   |  |            |
| 9  | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ  |  | -          |
| 10   | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ   |  | -          |
| 11   | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого  |  | 14 480     |
| <b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>             |   |  |            |
| 12   | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего   |  | 2 596 504  |
| 13   | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                             |  | 709 059    |
| 14   | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами   |  | -          |
| 15   | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами   |  | -          |
| 16   | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого                    |  | 1 887 445  |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b> |   |  |            |
| 17   | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего  |  | 7 440 388  |
| 18   | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента  |  | 5 793 198  |
| 19   | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого                         |  | 1 647 190  |
| <b>Капитал и риски</b>   |   |  |            |
| 20   | Основной капитал  |  | 7 244 383  |
| 21   | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: |  | 85 493 393 |
| <b>Показатель финансового рычага</b>                               |   |  |            |
| 22   | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент  |  | 8.47       |

Расхождения между размером активов, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются тем, что расчет бухгалтерского баланса осуществляется с учетом счетов, отражающих учет требований и обязательств в соответствии с МСФО.

Председатель правления

Аврамов С.В.

Главный бухгалтер

Щекина Е.В.

27.08.2019

