ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Банковская группа
Общества с ограниченной ответственностью «Промсельхозбанк»
за 1 полугодие 2019 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) раскрывается ООО «Промсельхозбанк» (далее - Банк). Банк является головной организацией Банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Промсельхозбанк» (далее соответственно – Головная организация, Банковская группа) и раскрывает информацию в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Информация, Указание 4482-У, соответственно).

По состоянию на 01.07.2019 г. Информация представлена в объеме, подлежащем раскрытию в соответствии с п.4.2, 4.3. Указания 4482-У.

Раскрываемая Информация является дополнением к промежуточной консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 1 июля 2019 года.

Сведения общего характера о Банковской группе ООО «Промсельхозбанк» и её деятельности.

ООО «Промсельхозбанк», регистрационный номер 538, местонахождение Банка и его органов управления: 123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строение 1.

Банк специализируется на предоставлении комплексных банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Юридическим лицам предоставляются услуги расчетно-кассового обслуживания, размещения временно-свободных денежных средств в депозиты, валютного контроля. Банк предоставляет кредиты, банковские гарантии, осуществляет операции факторинга.

Частным лицам предоставляются услуги по обслуживанию и ведению счетов, включая депозитные счета, переводу денежных средств, услуги депозитария. Банк осуществляет валютно-обменные операции, операции с банковскими картами, предоставляет кредиты.

В 2019 году Банк продолжил работу по оптимизации активов Банка и на основании решений, принятых на общих собраниях участников Банка, состоявшихся в 1-ом квартале 2019 г., были учреждены 4 организации: Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Сигма -Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Зета-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Инвест» (далее - Общества). Уставный капитал каждого из учрежденных Обществ был сформирован денежным вкладом в размере 10 тыс. рублей и неденежным вкладом, а именно недвижимым имуществом, принадлежащим Банку на правах собственности. Денежную оценку неденежного вклада в уставный капитал Общества осуществил независимый оценщик ООО «РР Групп».

Согласно выпискам, из ЕГРЮЛ, учредителем Обществ является ООО «Промсельхозбанк» с долей участия 100%. Размер уставного капитала ООО «Дельта-Инвест» - 31 354 тыс. руб., ООО «Сигма-Инвест» - 27 991 тыс. руб., ООО «Зета-Инвест» - 37 467 тыс. руб., ООО «Альфа-Инвест» - 35 446 тыс. руб., основной вид деятельности Обществ – аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом. Дата образования Банковской группы - 05.04.2019 г.

Денежные вклады в Уставные капиталы Обществ были внесены в течение 2-го квартала 2019 года. До 01.07.2019 г. регистрацию в РОСРЕЕСТРЕ прошла недвижимость, вносимая в уставный капитал ООО "Дельта-Инвест" в размере 31 344 тыс. руб., документы на регистрацию недвижимости, передаваемой ООО "Зета-Инвест" поступили в банк 09.07.19, тогда же была осуществлена проводка в балансе Банка по переводу недвижимого имущества на счет по учету средств, внесенных в уставный

капитал организации на сумму 37 457 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2019 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества ООО «Альфа-Инвест» и ООО «Сигма-Инвест» не завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества. До поступления регистрационных документов на имущество, вносимое в уставные капиталы ООО "Сигма-Инвест" и ООО "Альфа-Инвест", стоимость неденежного вклада учитывается в балансе данных организаций на счетах дебиторской задолженности в размере 27 981 тыс. руб. и 35 436 тыс. руб. соответственно.

При составлении консолидированной отчетности Банк осуществил реклассификацию отдельных статей баланса с помощью консолидационных корректировок таким образом, чтобы итоговые показатели соответствовали показателям, сложившимся при своевременной регистрации.

В соответствии с учетной политикой Банковской группы, Банк составляет консолидированную отчетность, отражающую деятельность Банковской группы, включая отчетные данные дочерних организаций по методу полной консолидации при превышении одного из количественных критериев существенности, определенных Учетной политикой. К количественным критериям существенности для целей консолидации относятся следующие показатели:

-валюта баланса дочерней организации (строка 1600 формы 0710001) должна быть более 2% от валюты баланса головной организации (строка 14 формы 0409806);

-величина расходов дочерней организации должна быть более 1,5% от аналогичного показателя головной организации по форме 0409807;

-величина доходов дочерней организации должна быть более 1,5% от аналогичного показателя головной организации по форме 0409807;

-капитал дочерней организации должен составлять более 1,5% от капитала головной организации.

Банк составляет консолидированную отчетность путем включения в состав балансового отчета и отчета о финансовых результатах отчетных данных участников Банковской группы, корректируя полученный результат на остатки средств, сложившиеся в результате взаимных операций, исключая их посредством консолидационных корректировок, а также исключая доходы и расходы от их проведения, полученные или уплаченные Головным банком или участниками Банковской группы. Оценка активов участников группы с целью определения активов со сходными характеристиками риска понесения потерь и досоздания резервов по ним в рамках банковской группы осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

На основании полученных данных Банк рассчитывает по Банковской группе собственные средства (капитал), значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций.

Банковская группа использует регуляторный подход (стандартизированный подход) к оценке существующих рисков на основании требований регулятора, закрепленных в следующих нормативных документах:

- Инструкция от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах»;
- Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Положение Банка России 03.09.2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В связи с тем, что Банковская группа не использует самостоятельно разработанные внутренние модели для оценки кредитного и рыночного рисков, в рамках данной отчетности не будет представлена информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10, в которых кредитный риск оценивается в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, а также таблиц 7.2 и 7.3 по оценке рыночного риска, рассчитанного на основе внутренних моделей.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банковской группы осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Положения от 03.12.2015 г.№ 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала по состоянию на 01.07.2019 г.
(форма 0409808 раздел 1)

Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Ссылка на статьи консолиди-рованного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолиди-рованного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		320 000	22	320 000	26.1
1.1. обыкновенными акциями (долями)		320 000		320 000	
1.2. привилегированными акциями		0		0	
2. Нераспределенная прибыль (убыток):		1 991		-5 982	
2.1. прошлых лет		-28 964	33	-5 982	33
2.2. отчетного года		30 955	33.1+29	0	33.1+29+ч.13
3. Резервный фонд		23 652	32.2	23 652	34
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		345 643		337 670	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7. Корректировка стоимости финансового инструмента		0		0	
8. Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		15 830	10.2	16 452	11.2
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11. Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12. Недосозданные резервы на возможные потери		11		0	
13. Доходы от сделок секьюритизации		0		0	

14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0		0	
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0		0	
16. Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0		0	
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24. права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0		0	
27. Отрицательная величина добавочного капитала		0		0	
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		15 841		16 452	
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		329 802		321 218	
Источники добавочного капитала					
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0		0	
31. классифицируемые как капитал		0		0	
32. классифицируемые как обязательства		0		0	
33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	

34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0		0	
35. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0		0	
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0		0	
42. Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0	
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0		0	
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0		0	
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		329 802		321 218	
Источники дополнительного капитала					
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		69 487	33	29 948	30+33-ч.13
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		7 875	15.4	13 360	18
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо	
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо	
50. Резервы на возможные потери		0		0	
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		77 362		43 308	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0		0	
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
54а. вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		0	
56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0		0	
56.3. вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	ч.9+ч.13	0	ч.10+ч.14
56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0		0	
57. Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0		0	
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		77 362		43 308	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		407 164		364 526	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		1 346 194		1 300 615	
60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		1 346 194		1 300 615	

60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 371 018		1 323 364	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61. Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		24.499		24.697	
62. Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		24.499		24.697	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		29.698		27.545	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.000		1.875	
65. Надбавки поддержания достаточности капитала		2.000		1.875	
66. Антициклическая надбавка		0		0	
67. Надбавка за системную значимость банков		Не применимо		Не применимо	
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.499		18.697	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69. Норматив достаточности базового капитала		4.5		4.5	
70. Норматив достаточности основного капитала		6		6	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8		8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0			
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0			
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо		Не применимо	
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76. Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0		0	
77. Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0		0	

78. Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		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 собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2019 по 01.01.2022)		0		0	
80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0		0	
82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0		0	
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Основные характеристики элементов капитала (форма 0409808 раздел 4)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО «Промсельхоз-банк»	ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	ООО «ИнвестКонсалт»	ООО «СтройКапитал»	ООО «АльтИнвест»	ООО "Дельта-Инвест"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право: Код страны	643	643	643	643	643	643
3а	Применимое право: Наименование страны	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	320 000	3 150	1 800	1 725	1 200	31 354
9	Номинальная стоимость инструмента	320 000	21 000	12 000	11 500	8 000	31 354

10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.10.2017	26.11.2015	26.11.2015	25.11.2015	25.11.2015	05.04.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	25.11.2021	25.11.2021	24.11.2021	24.11.2021	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	не применимо	да	да	да	да	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого выкупа и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	не применимо
18	Ставка	не применимо	8	8	8	8	не применимо

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируе-мый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Мена по требованию Банка России в соответствии с условиями договора	Мена по требованию Банка России в соответствии с условиями договора	Мена по требованию Банка России в соответствии с условиями договора	Мена по требованию Банка России в соответствии с условиями договора	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	не применимо

26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ООО «Промсельхоз-банк»	ООО «Промсельхоз-Банк»	ООО «Промсельхоз-банк»	ООО «Промсельхоз-банк»	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	да	нет	нет	нет	нет	да

37	Описание несоответствий	не применимо	в договоре на предоставление субординированного кредита, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	в договоре на предоставление субординированного кредита, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	в договоре на предоставление субординированного кредита, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	в договоре на предоставление субординированного кредита, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	не применимо

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

Таблица 1.2.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет-ную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22	320 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69 487
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	872 344	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	77 362

2.2.1		X	7 875	из них: субординированные кредиты	X	7 875
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	300 297	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 830	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	15 830	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 830
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	4 497	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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:	3,4,5	901 318	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Состав участников Банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", 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"- консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора полностью совпадают. В связи с этим сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора по форме приложения 1.3 не проводились.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в Банковской группе в 1 полугодии 2019 года отсутствовали.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствовали в 1 полугодии 2019 года, т.к. операции, несущие кредитный риск с резидентами данных стран, не осуществлялись.

Банковская группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленные Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Раздел II. Информация о системе управления рисками

В таблице 2.1. представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П. Используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

Таблица 2.1.
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 218 783		97 503
2	при применении стандартизированного подхода	1 218 783		97 503
3	при применении ПВР	не применимо		не применимо

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0		0
5	при применении стандартизированного подхода	0		0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		не применимо
7	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	0		0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0		0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0		0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0		0
11	Риск расчетов	не применимо		не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо		не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо		не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо		не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0		0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0		0
17	при применении стандартизированного подхода	0		0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	148 200		11 856
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо		не применимо

21	при применении стандартизированного подхода	148 200		11 856
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0		0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо		не применимо
25	Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	4 035		323
26	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 371 018		109 682

Образование Банковской группы приходится на второй квартал 2019 года, в связи с этим, графа 4 таблицы 2.1 не заполняется.

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

По состоянию на 01.07.2019 г. Информация по Разделу III представлена в объеме, подлежащем раскрытию в соответствии с п.4.2, 4.3. Указания 4482-У.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	990	0	1 152 005	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	36 989	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990	0	215 306	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	592 365	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	10 781	0
8	Основные средства	0	0	217 607	0
9	Прочие активы	0	0	78 958	0

В качестве обремененного актива отражен страховой депозит в ПАО "БАНК УРАЛСИБ" для расчетов с использованием банковских карт. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

В графе 5 Таблицы 3.3 представлена информация о балансовой стоимости необремененных активов Банковской группы за минусом созданного резерва.

Основные виды операций, связанные с обременением, которые Банковская группа может

совершать:

- операции, совершаемые на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (операции прямого РЕПО).

При совершении данных операций обремененные активы не списываются с баланса Банка, а продолжают учитываться на счетах Главы А баланса Банка. При утрате Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним активы списываются с баланса Банка.

Операции прямого РЕПО позволяют при необходимости привлекать денежные средства в целях управления ликвидностью.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Среди клиентов-нерезидентов Банковской группы присутствуют только физические лица, пользующиеся услугами Банка по обслуживанию текущих счетов граждан, либо разместившие денежные средства во вклады на различные сроки

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 924	6 497
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 972	3 565
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 952	2 932

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	1 558 689	1 218 783	X	X
2	...				X	X
3	Сумма	X			X	X
4	Итого	X	1 558 689	1 218 783		329 802

Банк осуществляет операции с активами только на территории Российской Федерации, не имеет корреспондентских отношений с банками-нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск

1.4.1. Информация об активах Банковской группы, подверженных кредитному риску, представлена в Таблице 4.1.

Таблица 4.1

тыс. руб.

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
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	202 240	X	913 655	236 519	879 376
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	266 532	6317	260 215
4	Итого	X	202 240	X	1 180 187	242 836	1 139 591

1.4.2. Информация в соответствии с Таблицей 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с тем, что Банковская группа при хранении ценных бумаг сторонних эмитентов пользуется услугами НКО АО НРД, который не попадает под действие данного Указания.

1.4.3. Информация в соответствии с Таблицей 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» в рамках данного отчета не раскрывается в связи с отсутствием у Банковской группы таких активов и условных обязательств.

1.4.4. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, представлена в Таблице 4.2.

Таблица 4.2.

тыс. руб.

Номер		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	155 676
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	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	40 200
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	86 764
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	202 240

Увеличение просроченной задолженности, отраженное по строке 5 произошло, в основном, за счет изменений, внесенных в бухгалтерский учет в части просроченных процентов. Просроченные проценты по ссудам IV и V категориям качества в размере 86 176 тыс. руб., по которым до 1 января

2019 г. осуществлялся внебалансовый учет, в первый рабочий день отчетного года были переведены на балансовый учет и по ним был создан резерв в размере 100% от суммы задолженности.

1.4.5. Информация о методах снижения кредитного риска представлена в Таблице 4.3.

Таблица 4.3

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	427 501	451 875	347 177	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	427 501	451 875	347 177	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	158	0	0	0	0	0	0

В качестве обеспеченных показана балансовая стоимость кредитных требований, под которые получено обеспечение, относящееся к 1 и 2 категориям, а именно, влияющие на величину создаваемых резервов. Более подробная информация о всех видах обеспечения, полученных Банком изложена в пояснительной записке к отчету за 1 полугодие 2019 год в п.5.2 "Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения."

1.4.6. Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов методах снижения кредитного риска представлена в Таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансовая	Внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая		

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	81 771	0	81 771	0	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации					0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	284 975		275 513		33 248	2.73%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00%
6	Юридические лица	104 331	0	100 454	0	100 454	8.24%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	304 414	266 527	285 591	260 211	500 966	41.10%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	214 775	5	201 242	4	201 242	16.51%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	104 711		12		12	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	81 994		57 940		86 910	7.13%
13	Прочие	611 225		295 951		295 951	24.28%
14	Всего	1 788 196	266 532	1 298 474	260 215	1 218 783	100%

1.4.7. Информация о кредитных требованиях (обязательствах), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска приведена в Таблице 4.5.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	
		из них с коэффициентом риска:																	всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие 5%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	81 771																		81 771
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		5 710					19 596											250 208	275 514
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица							100 454												100 454
7	Розничные заемщики (контрагенты)	689	31 434					513 678												545 801
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью		4					201 242												201 246

10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)							12												12
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											57 940								57 940
13	Прочие							295 951												295 951
14	Всего	82 460	37 148	0	0	0	0	1 130 933	0	0	0	57 940	0	0	0	0	0	0	250 208	1 558 689

1.4.8. Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банковской группы, оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта, подлежащая раскрытию в Таблице 4.6. «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», не приводится в связи с тем, что Банк не относится к кредитным организациям, применяющих БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

1.4.9. Информация, подлежащая раскрытию в Таблице 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», не представлена в связи с тем, что Банковская группа в целях оценки кредитного риска не использует кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

1.4.10. Информация в соответствии с Таблицей 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

В соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 г. № 3752-У Банк может обращаться с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (далее - ходатайство) при условии, что размер активов банка на дату направления ходатайства составляет не менее 500 миллиардов рублей.

1.4.11. Информация в соответствии с Таблицей 4.10. «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» не раскрывается, так как Банковская группа не относится к банковским группам, применяющих подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П (далее - подход на основе взвешивания по уровню риска).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

1.5.1. Информация, подлежащая полугодовому раскрытию, предусмотренная в таблицах 5.1- 5.6, 5.8 раздела V не раскрывается, т.к. у Банковской группы отсутствуют операции, несущие риски и подлежащие раскрытию в указанных таблицах.

1.5.2. Информация, подлежащая ежеквартальному раскрытию, в соответствии с Таблицей 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается, т.к. у Банковской группы отсутствует разрешение на применение внутренних моделей.

Раздел VI. Риск секьюритизации

1.6.1. Информация, подлежащая полугодовому раскрытию, предусмотренная в таблицах 6.1, 6.2

раздела VI, главе 8 раздела VI, таблицах 6.3, 6.4 раздела VI о величине риска, принимаемого Банковской группой в связи с осуществлением сделок секьюритизации, не раскрывается, т.к. Банк не осуществляет сделки секьюритизации. Данный риск в деятельности Банка отсутствует.

Раздел VII. Рыночный риск

1.7.1. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров (ценные бумаги (долговые, долевые); обязательства по обратной поставке ценных бумаг; открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте; товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота); производные финансовые инструменты), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. При расчете рыночного риска Банк использует нормативный подход Банка России. Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице 7.1. раскрыта информация, подлежащая полугодовому раскрытию, по состоянию на 01.07.2019. Рыночный риск отсутствует в связи с тем, что на отчетную дату процентный, фондовый и товарный риски, входящие в состав рыночного риска, отсутствуют. На величину рыночного риска оказывает влияние также и валютный риск. В случае, если открытая валютная позиция превышает 2%, рассчитывается валютный риск, который включатся в расчет рыночного риска. В ином случае, он не учитывается. На отчетную дату открытая валютная позиция не превышает 2%, в связи с чем валютный риск равен нулю. Соответственно, по состоянию на отчетную дату валютный риск также отсутствует.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

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

9	Всего:	0

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

1.8.1. Для определения требований к капиталу в отношении операционного риска применяется базовый индикативный подход. Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 01.01.2019 составляет 28 403 тыс. руб., на 01.04.2019 – 28 403 тыс. руб., на 01.07.2019 - 11 856 тыс. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы

Показатель финансового рычага по «Базелю III» рассчитывается как отношение величины основного капитала (329 802 тыс. рублей) к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (1 475 196 тыс. рублей), который на отчетную дату составил 22,36 %.

Расчет показателя финансового рычага показал, что у Банка имеется большой запас «прочности» для достижения поставленных участниками Банка стратегических целей, которыми являются: увеличение уровня рентабельности капитала в условиях роста конкуренции за ресурсы, снижение уровня финансовых рисков.

Сведения об обязательных нормативах

(форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» раздел 1)

Наимнование показателя	Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1	Н20.1	4.5	24.50
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2	Н20.2	6	24.50
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3	Н20.0	8	29.70
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	4	Н20.4	3	22.36
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	5	Н22	800	179.32

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной КО банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	Н23	25	0	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	7	Н21	25	Максимальное значение 14.59	Количество нарушений 0

Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(Раздел 2.1 формы 0409813)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 311 986
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		215 446
7	Прочие поправки		52 236

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 475 196

Таблица расчета показателя финансового рычага
(Раздел 2.2 формы 0409813)

Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1 275 580
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15 830
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 259 750
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		215 376
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-70
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		215 446
Капитал риска			
20	Основной капитал		329 802
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1 475 196
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		22.36