

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

Банковская группа Общества с ограниченной ответственностью «Промсельхозбанк» За I квартал 2020 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 01.04.2020 г. Информация представлена в объеме, подлежащем раскрытию в соответствии с п.4.3. Указания 4482-У.

Информация, раскрываемая в отчете, является дополнением к промежуточной консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 1 апреля 2020 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 полугодии 2019 г., были учреждены 5 организаций: Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Сигма -Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Зета-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Инвест» и Общество с ограниченной ответственностью «Тетра-Инвест» (далее - Обществ). Уставный капитал каждого из учрежденных Обществ должен быть 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., ООО «Тетра-Инвест» - 31 982 тыс. руб., основной вид деятельности Обществ – аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом. Дата образования Банковской группы - 05.04.2019 г.

На момент составления отчетности в Уставные капиталы организаций были внесены денежные вклады и регистрацию в РОСРЕЕСТРЕ прошла недвижимость, вносимая в уставный капитал ООО "Дельта-Инвест" в размере 31 344 тыс. руб. и ООО "Зета-Инвест" в размере 37 457 тыс. руб. По

состоянию на 01.04.2020 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества ООО «Альфа-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Тетра-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", ООО "Альфа-Инвест" и ООО «Тетра-Инвест», стоимость неденежного вклада учитывается в балансе данных организаций на счетах дебиторской задолженности в размере 27 981 тыс. руб., 35 436 тыс. руб. и 31 972 тыс. руб. соответственно. Так как все дочерние организации в течение отчетного года осуществляли хозяйственную деятельность в соответствии с основным кодом по ОКВЭД, зафиксированным в ЮГРЮЛ- аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом, то при формировании консолидированной отчетности банк руководствовался принципами МСФО и реклассифицировал отдельные статьи баланса таким образом, чтобы конечные отчетные данные отражали фактически сложившиеся показатели на конец отчетного периода.

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 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»
- Положение Банка России от 28.06.2017 N 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. N 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, то в рамках данной отчетности не будет представлена информация по форме таблиц 4.8 и 7.2, в которых кредитный и рыночный риск оцениваются в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов и внутренних моделей.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банковской группы осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Положения от 03.12.2015 г. N 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 01.04.2020 г.
(форма 0409808 раздел 1)**

Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного 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):		-15 957		1 991	
2.1. прошлых лет		1 991	33	-28 964	33
2.2. отчетного года		-17 948	33.1+29	30 955	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)		327 695		345 643	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7. Корректировка стоимости финансового инструмента				0	
8. Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств				0	
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		18 281	10.2	18 490	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		0		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)		18 281		18 490
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		309 414		327 153
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)		309 414		327 153	
Источники дополнительного капитала					
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		131 478	33	131 478	30+33-ч.13
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		8 970	15.4	14 070	18
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо		неприменимо	
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо		неприменимо	
50. Резервы на возможные потери		0		0	
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		140 448		145 548	

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)		140 448		145 548	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		449 862		472 701	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		2 081 312		2 300 100	
60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		2 081 312		2 300 100	

60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 106 136		2 324 924	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61. Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		14.866		14.223	
62. Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		14.866		14.223	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		21.360		20.332	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.500		2.250	
65. Надбавки поддержания достаточности капитала		2.500		2.250	
66. Антициклическая надбавка		0		0	
67. Надбавка за системную значимость банков		неприменимо		неприменимо	
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.866		8.223	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69. Норматив достаточности базового капитала		4.5		4.5	
70. Норматив достаточности основного капитала		6		6	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8		8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0		0	
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо		неприменимо	
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		неприменимо		неприменимо	
79. Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо		неприменимо	
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	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО «Промсельхозбанк»	ООО «СтройКапитал»	ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	ООО «ИнвестКонсалт»	ООО «СтройКапитал»	ООО «АльтИнвест»	ООО "Дельта-Инвест"	ООО "ЗетаИнвест"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо					
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643	643	643	643	643	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ					
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе					
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале				
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	320 000	3 800	1 470	840	2 300	560	31 354	37 467

9	Номинальная стоимость инструмента	320 000	19 000	21 000	12 000	11 500	8 000	31 354	37 467
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	акционерный капитал	акционерный капитал				
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.10.2017	10.03.2009	26.11.2015	26.11.2015	25.11.2015	25.11.2015	05.04.2019	09.07.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	12.03.2039	25.11.2021	25.11.2021	19.11.2045	24.11.2021	не применимо	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да	да	да	да	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/ дивиденды/купонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо				
18	Ставка	не применимо	11	8	8	8	8	не применимо	не применимо

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	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	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	некумулятивный	некумулятивный				
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемы	не применимо	неконвертируемы	неконвертируемы				
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	конвертируется инструмент								
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	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	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	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	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	нет	нет	нет	нет	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	В договоре, мена требований кредитора в доли в уставном капитале предусмотрена при снижении базового капитала, а должна быть ссылка на снижение основного капитала	не применимо	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 отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22	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	131 478
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	791 399	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	140 448

2.2.1		X	8 970	из них: субординированные кредиты	X	8 970
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	353 562	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 281	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	18 281	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	18 281
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	4 144	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	824 178	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 квартале 2020 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, т.к. операции, несущие кредитный риск с резидентами данных стран, не осуществлялись.

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 N 180-И (с 01.01.2020 Инструкцией Банка России N 199-И) и Положением Банка России N 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 01.04.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 933 532	2 150 576	154 683
2	при применении стандартизированного подхода	1 933 532	2 150 576	154 683
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	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	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 303	4 553	184
17	при применении стандартизированного подхода	2 303	4 553	184
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	148 200	148 200	11 856

20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	148 200	148 200	11 856
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	22 101	21 595	1 768
26	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 106 136	2 324 924	168 491

Общая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, изменилась за I квартал отчетного года на -9,41%.

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	---	---

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	41 748	0	1 202 419	50 947
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:	40 758	0	50 947	50 947
3.1	кредитных организаций, всего:	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего:	40 758	0	50 947	50 947
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	41 868	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990	0	375 916	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	353 623	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	49 999	0
8	Основные средства	0	0	318 799	0
9	Прочие активы	0	0	11 267	0

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

В качестве обремененных активов отражены ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности гос. номер 26214RMFS в количестве 40 000 штук, которые хранятся в НКО АО НКЦ и 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.

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

- привлечение кредитов от Банка России, обеспеченных ценными бумагами,

принадлежащими Банку на правах собственности;

- 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

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:	1 637	1 201
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	300	280
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 337	921

Среди клиентов-нерезидентов Банковской группы в основном физические лица, пользующиеся услугами Банка по обслуживанию текущих счетов граждан, либо разместившие денежные средства во вклады на различные сроки. В отчетном периоде прирост средств нерезидентов составил 36,3%.

Банк осуществляет активные операции только на территории Российской Федерации, не имеет корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, не предоставляет кредиты нерезидентам.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1. 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.

4.2. 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.

4.3. 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.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Информация, подлежащая 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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Раздел VII. Рыночный риск

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».

Информация в соответствии с Таблицей 7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается, т.к. у Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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 01.01.2020 составляет 11 856 тыс. руб., на 01.04.2020 - 11 856 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Источником данного вида риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности. Реализация процентного риска может привести к снижению размера капитала, уровня доходов, стоимости активов.

Процентная политика Банка направлена на установление, регулирование ставок привлечения денежных средств в зависимости от источника ликвидности, вида валюты, сроков привлечения. Банк ограничивает риски путем установления лимитов по источникам ликвидности, размеру ставок, срокам. При размещении временно свободных денежных средств Банк учитывает доходность инструментов, рыночные ставки и тенденции их изменения, структуру пассивов, в том числе в части срочности и платности. Объемы активных операций регулируются как посредством соблюдения экономических нормативов деятельности, установленных Банком России, так и установлением в необходимых случаях соответствующих лимитов. Подразделения, осуществляющие банковские операции, на ежедневной основе отслеживают соблюдение лимитов (в случае их установления). Банк на ежедневной основе осуществляется расчет нормативов деятельности Банка. Информация о значениях нормативов, данные о возможных случаях нарушения лимитов и нормативов, доводится своевременно до органов управления Банка.

Банк в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» на ежеквартальной основе составляет отчет по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Отчет). Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Отчет составляется как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной 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, отраженных в Отчете.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отдельных иностранных валютах за 1 квартал 2020 г. не осуществляется, поскольку сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не 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, отраженных в Отчете.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности раскрывается системно значимыми кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("БАЗЕЛЬ III") системно значимыми кредитными организациями.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы

Показатель финансового рычага по «Базелю III» рассчитывается как отношение величины основного капитала (309 414 тыс. рублей) к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском (2 433 132 тыс. рублей), который на отчетную дату составил 12,72 %.

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)

Наименование показателя	Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	1	H20.1	4.5	14.87
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	2	H20.2	6	14.87

Норматив достаточности собственных средств банковской группы (H20.0)	3	H20.0	8	21.36	
Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4)	4	H20.4	3	12.72	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	5	H22	800	345.81	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной КО банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	6	H23	25	0	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	7	H21	25	Максимальное значение	Количество нарушений
				15.63	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		1 323 298
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		0

	бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
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		1 175 142
7	Прочие поправки		65 308
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 433 132

Таблица расчета показателя финансового рычага
(Раздел 2.2 формы 0409813)

Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 276 271
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18 281
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 257 990
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:		1 175 113
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-29

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 175 142
Капитал риска			
20	Основной капитал		309 414
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 433 132
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		12.72