

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

Банковская группа Общества с ограниченной ответственностью «Промсельхозбанк» за 1 полугодие 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 01.07.2020 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 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 2020 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., 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.

Во 2 квартале 2020 г. регистрацию в РОСРЕЕСТРЕ прошла недвижимость, внесенная в уставный капитал ООО "Сигма-Инвест". На момент составления отчетности в Уставные капиталы дочерних организаций были внесены денежные вклады и регистрацию в РОСРЕЕСТРЕ прошла недвижимость, внесенная в уставные капиталы ООО "Дельта-Инвест" в размере 31 344 тыс. руб. , ООО "Зета-Инвест"

в размере 37 457 тыс. руб. и "Сигма-Инвест" в размере 27 981 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2020 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества ООО «Альфа-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 "Альфа-Инвест" и ООО «Тетра-Инвест», стоимость неденежного вклада учитывается в балансе данных организаций на счетах дебиторской задолженности в размере 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.

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 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, 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. 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 01.07.2020 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	22.1
1.1. обыкновенными акциями (долями)		320 000		320 000	
1.2. привилегированными акциями		0		0	
2. Нераспределенная прибыль (убыток):		89 194		1 991	
2.1. прошлых лет		107 261	33	-28 964	33
2.2. отчетного года		-18 067	33.1+29	30 955	33.1+29
3. Резервный фонд		29 533	32.2	23 652	32.2
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		438 727		345 643	
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		18 244	10.2	18 490	10.2
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11. Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12. Недосозданные резервы на возможные потери		0		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)		18 244		18 490
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		420 483		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)		420 483		327 153	
Источники дополнительного капитала					
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		21 399	27+30+ч.33	131 478	27+30+ч.33
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		8 560	15.4	14 070	15.4
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)		29 959		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.10+ч.11	0	ч.10+ч.11
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)		29 959		145 548	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		450 442		472 701	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		2 218 470		2 300 100	
60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		2 218 470		2 300 100	

60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 244 013		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)		18.954		14.223	
62. Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		18.954		14.223	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		20.073		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		Не применимо		Не применимо	
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.073		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			
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	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО «Промсельхоз-банк»	ООО «СтройКапитал»	ООО «ТЕХСТАЙЛ»	ООО «ИнвестКонсалт»	ООО «СтройКапитал»	ООО «АльтИнвест»	ООО "Дельта-Инвест"	ООО "Зета-Инвест"	ООО "Сигма-Инвест"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643	643	643	643	643	643	643	643	643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	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	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	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 и уровне банковской группы	на индивидуальной основе	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	доли в уставном капитале				
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	320 000	3 800	1 260	720	2 300	480	31 354	37 467	27 991
9	Номинальная стоимость инструмента	320 000	19 000	21 000	12 000	11 500	8 000	31 354	37 467	27 991
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	акционерный капитал	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	19.05.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	бессрочный	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	не применимо

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да	да	да	да	да	не применимо	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	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	не применимо	не применимо
Проценты/ дивиденды/купонный доход											
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо					
18	Ставка	не применимо	11	8	8	8	8	8	не применимо	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	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	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	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный					
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	не применимо	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый					
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	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	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	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	не применимо	не применимо

29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	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	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	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	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	нет	нет	нет	нет	да	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 предусмотрен а 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 снижение основного капитала	не применимо	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	21 399
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	744 427	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	29 959

2.2.1		X	8 560	из них: субординированные кредиты	X	8 560
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	351 703	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 244	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	18 244	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	18 244
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	747 778	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 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 01.07.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 923 636	1 933 532	153 891
2	при применении стандартизированного подхода	1 923 636	1 933 532	153 891
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			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	13 941	2 303	1 115
17	при применении стандартизированного подхода	13 941	2 303	1 115
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	293 950	148 200	23 876
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо

21	при применении стандартизированного подхода	293 950	148 200	23 876
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	12 486	22 101	999
26	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 244 013	2 106 136	179 521

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 01.07.2020 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:	41 726	0	1 175 601	96 571
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:	40 736	0	96 571	96 571
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	40 736	0	96 571	96 571
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	23 834	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990	0	397 373	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	299 776	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	28 361	0
8	Основные средства	0	0	317 622	0
9	Прочие активы	0	0	12 064	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:	1 603	1 201
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	320	280
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 283	921

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	2 806 154	1 923 636	X	X
2	...				X	X
3	Сумма	X			X	X
4	Итого	X	2 806 154	1 923 636		420 483

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

Раздел IV. Кредитный риск

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	61 739	X	746 648	86 640	721 747
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	107 105	0	107 105
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	1 336 035	30 988	1 305 047
4	Итого	X	61 739	X	2 189 788	117 628	2 133 899

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.

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 611-П» .

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	6999	21	1470	1	70	-20	-1400
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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	79 318
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	17 579

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	0
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)	61 739

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	255 233	466 514	403 709	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	107105	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	255 233	573 619	403 709	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.

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), взвешен	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе
		без учета применения	с учетом применения		

		конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		ные по уровню риска, тыс. руб.	портфелей требований (обязательств), процент
		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	76 761	0	76 761	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)	416 800		416 575		37 494	1.95%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00%
6	Юридические лица	41 275	0	37 282	0	37 282	1.94%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	124 878	1 336 035	115 664	1 194 197	1 296 017	67.37%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	87 859	0	83 521	0	83 521	4.34%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 536	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с	131 370	0	94 890	0	142 335	7.40%

	повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	602 009	0	326 987	0	326 987	17.00%
14	Всего	1 482 488	1 336 035	1 151 680	1 194 197	1 923 636	100%

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	76 761																			76 761
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	5 844					16 619												394 112	416 575
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица							37 282													37 282
7	Розничные заемщики (контрагенты)	683	16 451					1 292 727													1 309 861
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							83 521													83 521

10	Вложения в акции																				
11	Просроченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											94 890									94 890
13	Прочие							326 987													326 987
14	Всего	77 444	22 295	0	0	0	0	1 757 136	0	0	0	94 890	0	0	0	0	0	0	0	394 112	2 345 877

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.

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.

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.

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

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.

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

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

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 01.07.2020. 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 включается 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.

Ном ер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 115.30
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:	13 941
---	--------	--------

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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 01.01.2020 составляет 11 856 тыс. рублей. , на 01.04.2020 - 11 856 тыс. рублей. на 01.07.2020 - 23 876 тыс. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы

Показатель финансового рычага по «Базелю III» рассчитывается как отношение величины основного капитала (420 483 тыс. рублей) к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (2 394 390 тыс. рублей), который на отчетную дату составил 17,56 %.

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 (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1	Н20.1	4.5	20.07
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2	Н20.2	6	18.95
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3	Н20.0	8	18.95
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	4	Н20.4	3	17.56
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	5	Н22	800	297.87

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	H23	25	0	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	7	H21	25	Максимальное значение	Количество нарушений
				15.16	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		1 277 409
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		1 180 421
7	Прочие поправки		63 440

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 394 390
---	---	--	-----------

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:		1 232 213
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18 244
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 213 969
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:		1 180 353
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-68
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 180 421
Капитал риска			
20	Основной капитал		420 483
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 394 390
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		17.56
----	--	--	-------