

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управлении рисками и капиталом
Группы Банка АО КБ «Модульбанк»
по состоянию на 01.07.2019г.**

2019г.

Содержание

Введение	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала) и сведения общего характера о деятельности Банка (Группы АО КБ «Модульбанк»).	3
1.1. <i>Общая информация о головной кредитной организации</i>	3
1.2. <i>Информация о банковской группе</i>	4
1.3. <i>Характер операций и основных направлений деятельности , перспектива развития ..</i>	5
1.4 <i>Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала</i>	7
2. Информация о принимаемых кредитной организацией (Банковской группой) рисках, системе управления рисками и определение требований к капиталу	17
2.1 <i>Кредитный риск</i>	20
3. Информация о показателе финансового рычага и об обязательных нормативах Банка(Группы Банка)	24

Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация раскрывается по состоянию на **01.07.2019** года. Настоящая информация о рисках и капитале раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на сайте Банка (www.modulbank.ru) в сроки, установленные в Указании ЦБ РФ № 4482-У.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

АО КБ «Модульбанк», являясь головной кредитной организацией банковской группы (далее - Группа АО КБ «Модульбанк»), раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Группы и принимаемые ею риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Группы.

Все финансовые показатели определены на основе консолидированной пруденциальной отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П) и Указанием Банка России от 24 ноября 2017 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) и сведения общего характера о деятельности Банка (далее - Группа АО КБ «Модульбанк»).

1.1. Общая информация о головной кредитной организации

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск» в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит».

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 04 декабря 2015 года принята новая редакция Устава Банка, где приведено в соответствие с законодательством РФ наименование организационно-правовой формы, новое фирменное наименование Банка – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО КБ «Модульбанк». Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: Joint stock company Commercial Bank «Modulbank».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002 г.

Юридический и почтовый адрес: 156005, Костромская область, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00. E-mail: kst-doc@modulbank.ru

1.2. Информация о банковской группе АО КБ «Модульбанк»

Банк не является участником банковского холдинга.

В соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него входят:

- ООО "Первая Онлайн Бухгалтерия",
- ООО "Аванпост",
- ООО "МультиСофт Системз",
- ООО «Модулькасса»,
- ООО «Модульденьги»

По состоянию **01.07.2019г.** участники группы ООО "Аванпост", ООО "МультиСофт Системз", ООО «Модулькасса» являются консолидируемыми. Участники группы ООО "Первая Онлайн Бухгалтерия» и ООО "Модульденьги" на основании принципа существенности является не консолидируемым.

Состав участников банковской группы АО КБ «Модульбанк» представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Основной вид экономической деятельности	На 01.07.2019г. сумма вложений (тыс. руб.)	Доля участия (%)	На 01.01.2019г. сумма вложений (тыс. руб.)	Доля участия (%)
1. ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия»	62.01 «Разработка компьютерного программного обеспечения»	20 000	89%	20 000	89%
2. ООО «Аванпост»	62.01 «Разработка компьютерного программного обеспечения»	61 677	19%	59 220	19%
3. ООО «МультиСофт Системз»	62.01 «Разработка компьютерного программного обеспечения»	46 000	51%	46 000	51%

4. ООО «Модулькасса»	62.01 «Разработка компьютерного программного обеспечения»	323 070	100%	326 700	100%
5. ООО «Модульденьги»	63.11 «Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность»	1 634	32%	4 950	100%
Всего:		452 381		456 870	

По состоянию **01.07.2019г.** участники группы ООО "Аванпост", ООО "МультиСофт Системз", ООО «Модулькасса» являются консолидируемыми. Участники группы ООО "Первая Онлайн Бухгалтерия» и ООО "Модульденьги" на основании принципа существенности является не консолидируемым.

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции. В течение первого полугодия **2019** года Банк оказывал полный перечень всех востребованных банковских услуг. Это, в первую очередь, открытие расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, расчетно- кассовое обслуживание с применением передовых технологий обслуживания, включая интернет – банкинг, операции на рынке ценных бумаг, гибкие кредитные продукты, предоставление гарантий, операции с платежными картами, валютный контроль, депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. В отношении депозитов физических лиц, учитываемых на счетах 423 и 426, оставив на обслуживание вклады со сроком «до востребования», Банк продолжал в отчетном периоде политику снижения депозитного портфеля, снизив депозиты физических лиц (без депозитов и остатков на расчетных, текущих счетах ИП) с 20 381 тыс. руб. на конец 2018 года до 19 796 тыс. руб. на конец **второго квартала 2019 года.**

Для укрепления ресурсной базы Банк расширил деятельность по открытию расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, наращивая остатки на расчетных счетах, пользовался межбанковскими кредитами.

Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц и физических лиц № 1927, выданную Банком России 16.03.2016 и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Перспектива развития кредитной организации

Советом Директоров утвержден бизнес – план развития Банка на 2018 – 2020 годы.

Главная задача Банка будет состоять:

- в совершенствовании обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса (расчетно-кассовые услуги в рублях и в иностранных валютах, кредитование предприятий МСБ в форме овердрафта, предоставление других инновационных продуктов);

- в привлечении свободных средств юридических лиц, включая средства малых и средних предприятий на расчетные и депозитные счета;

- а также расширении и совершенствовании работы с банковскими картами, зарплатными проектами, эквайрингом.

Это должно привести к дальнейшему развитию бизнеса, стабилизации структуры капиталов, источников формирования доходов, прибыли.

Банк планирует стать современной компанией в области FinTech с продуктами и сервисами, созданными специально для клиентов Среднего и Малого Предпринимательства. Вместе с базовыми банковскими продуктами такими как сервис по размещению платежей, банковские переводы и овердрафты, Банк будет наращивать объемы предложения своим клиентам услуги личного консультанта на аутсорсинге, а также бухгалтерские и юридические услуги. Все сервисы Банка поддерживаются современной и удобной для пользователя онлайн системой управления счетами, доступной через веб-интерфейс и мобильное приложение для смартфона и планшета.

Основное внимание в обеспечении доходности будет базироваться на обслуживании клиентов и получении комиссий с операций, в отличие от стандартных методов – зарабатывать на кредитовании.

ПОБ: ООО "Первая Онлайн Бухгалтерия" оказывает услуги бухгалтерского аутсорсинга клиентам АО КБ «Модульбанк». Клиенты делятся на два типа – те, кто напрямую оплачивают услуги ПОБ, и те, за кого платит Модульбанк с целью увеличения ценности открытия счета в Банке.

Аванпост: Аванпост –компания, занимающаяся разработкой программного обеспечения для кассового оборудования, а также, продажей кассового и эквайрингового оборудования. Продажи осуществляются как оптом – для крупных корпоративных клиентов, так и в розницу – для индивидуальных предпринимателей и небольших организаций, интернет-магазинов. Для розничных клиентов реализована возможность покупать оборудование в кредит. Продажи и разработка ПО осуществляются с участием Банка. Закупается оборудование у компании ООО "МультиСофт Системз" (которое, в свою очередь, покупает его в Китае у производителя). Закупка оборудования осуществляется на кредитные средства Банка, для этих целей открыты кредитные линии.

Мультисофт: ООО "МУЛЬТИСОФТ СИСТЕМЗ" с 1994 года является разработчиком, производителем и поставщиком контрольно-кассовой техники для всех сфер применения, в том числе для встраивания в платежные терминалы, разрабатывает и производит средства криптографической защиты информации (СКЗИ), средства авторизации в автоматизированных системах. Организация является держателем лицензий ФСБ России, участником проектов по информационной безопасности федерального уровня. На базе Компании была создана и действует с марта 2009 года испытательная лаборатория ФСБ России.

Модулькасса: МодульКасса – проект АО КБ «Модульбанк». Кассовое ПО приобретается у разработчиков ООО «Авнвпост» и, на данный момент, работает под несколькими разными брендами. Основным каналом продаж для всех проектов МодульКасса является прямая

продажа конечному пользователю посредством привлечения в интернете и иных каналов продаж.

ООО «Модульденьги» - проект АО КБ «Модульбанк», осуществляет деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации.

1.4 Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала

Отчетный период – с **01.01.2019 по 01.07.2019**.

Показатели представлены в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Количественные показатели в настоящем раскрытии представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 509-П и Положением Банка России № 395-П.

В отчетном периоде не было изменений в области применяемой Группой политики по управлению капиталом. Текущее соотношение структуры капитала, объема активов, взвешенных по уровню риска и сформированных по состоянию на **01 июля 2019** года резервов, обеспечивает Группе безусловное выполнение требований к достаточности собственных средств (капитала).

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» размещается кредитной организацией на сайте Банка России по ссылке (www.modulbank.ru)

Группа не осуществляет расчет показателей с участием значения регулятивного капитала Группы, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

В следующей таблице представлены основные компоненты располагаемого капитала на **01.07.2019г.:**

Наименование статей	(ф.808)	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Уставный капитал и эмиссионный доход	Стр.1	1 496 379	1 496 379
Нераспределенная прибыль (убыток):	Стр.2	967 445	903 882
Источники базового капитала	Стр. 6	2 627 305	2 563 742

Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	Стр. 9	154 289	111 013
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	Стр. 28	372 407	350 987
Базовый капитал	Стр. 29	2 254 898	2 212 755
Добавочный капитал	Стр. 44	0	0
Основной капитал	Стр. 45	2 254 898	2 212 755
Дополнительный капитал	Стр. 58	72 108	34 050
Собственные средства (капитал) Группы	Стр. 59	2 327 006	2 246 805

Ниже раскрывается сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на **1 июля 2019г.**:

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	1 496 379	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 496 379	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"		1 496 379
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	1	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	6	
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	12 523 281	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	2	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	6	72 108
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего,		465 482	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:			X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		(154 289)
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	1.1	208 571	X		X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		208 571	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0	(130 887)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	1	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	7.1	883	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	4		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал			"Вложения в собственные акции (доли)"	6	(89)
6.2	уменьшающие добавочный капитал			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	7, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал			"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	2	
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	, 4.1, 5, 6	9 093 751	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций			"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	8	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций			"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	9	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций			"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	9	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций			"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	0	

				организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	4	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	5	
8	Прибыль (убыток)	3	947 046	Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	6	967 445 (87 142)
9	финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала	2.2	163 481	Резервный фонд		163 481

В соответствии с приведенной информацией, существенные (а так же не существенные) вложения в капитал финансовых организаций по состоянию на **01.07.2019г.** отсутствуют.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала), а также прочие вычеты из основного и дополнительного капитала, за исключением указанных выше, отсутствуют.

Банк использует значения базового, добавочного и дополнительного капиталов для расчета показателей нормативов достаточности капитала Группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России № 509П.

Головной кредитной организацией и участниками группы по состоянию на **01.07.2019** не рассчитывались какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 509-П, не являющимся обязательным нормативом, установленным Банком России.

Нормативы достаточности капитала Группы: норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – норматив Н20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – норматив Н20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – норматив Н20.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Норматив Н 20.1	24,034	19,85	14,34
Норматив Н 20.2	24,034	19,83	14,34
Норматив Н 20.0	24,797	21,20	14,55

Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Группа составляет консолидированную финансовую отчетность.

Состав участников Группы в целях раскрытия Информации о рисках на консолидированной основе соответствует составу, используемому в целях составления консолидированной финансовой отчетности.

Разница в перечне консолидируемых участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности (далее - периметр бухгалтерской консолидации) и при составлении консолидированной отчетности Группы, представляемой в соответствии с Положением № 462-П (далее – периметр регуляторной консолидации) вызвана следующим:

- При составлении Информации о рисках на консолидированной основе применяются ограничения, изложенные в пунктах 1.2 и 1.3 Положения Банка России № 509-П.
- В периметр бухгалтерской консолидации включаются отчетные данные всех участников Группы.

Ниже раскрывается информация из консолидированного балансового отчета по Группе, представляемого в целях надзора по ф.802:

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Кредитные организации	Иные участники банковской группы	Иные участники банковской группы	Иные участники банковской группы	Консолидационные корректировки (+,-)	Итого
		головная кредитная организация	участник 2	участник 3	участник 4		
1	АКТИВЫ						
1	Денежные средства и их эквиваленты	26784	26	0	0	0	26810
2	Средства в центральных банках	570243	0	0	0	0	570243
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	570243	0	0	0	0	570243
2.1.1	Обязательные резервы	113667	0	0	0	0	113667
3	Средства в кредитных организациях	1396510	26522	52	8507	-8144	1423447
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9154503	131140	58965	54645	-236693	9162560
4.1	кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе:	4511011	131140	58965	54645	-236693	4519068
4.1.1	кредиты (займы) кредитным	3091631	105000	0	0	0	3196631

	организациям							
4.1.2	кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, и физическим лицам	1029339	0	0	0	0	0	1029339
4.2	долговые ценные бумаги	4643492	0	0	0	0	0	4643492
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4044354	0	0	0	0	0	4044354
5.1	долговые ценные бумаги	4014065	0	0	0	0	0	4014065
5.1.1	векселя	0	0	0	0	0	0	0
5.2	долевые ценные бумаги	30289	0	0	0	0	0	30289
5.3	кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
6.1	долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
6.2	долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
6.2.1	долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
6.3	кредиты (займы)	0	0	0	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы	452381	0	0	0	-430747	0	21634
8	Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия							
9	Основные средства и материальные запасы	147934	82960	148344	86244	0	0	465482
9.1	инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0
10	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	153928	0	328	33	0	0	154289
10.1	гудвил	0	0	0	0	0	0	0
10.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	153928	0	328	33	0	0	154289
10.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
11	Налоговые активы, в том числе:	189549	6261	48234	4978	0	0	249022

11.1	отложенные налоговые активы, в том числе:	189549	500	18522	0	0	208571
11.1.1	отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам	77684	500	0	0	0	78184
11.1.2	отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	111865	0	18522	0	0	130387
12	Прочие активы	91159	7361	1296	2089	0	101905
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
14	Всего активов	16227345	254270	257219	156496	-675584	16219746
II	ПАССИВЫ						
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12531420	0	0	218856	-226995	12523281
15.1	кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0	0	0	0
15.2	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15.3	средства кредитных организаций	0	0	0	218851	-218851	0
15.4	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5774049	0	0	0	-8144	5765905
15.5	средства физических лиц	6757371	0	0	5	0	6757376
15.6	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
16.1	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
16.2	средства физических лиц	0	0	0	0	0	0
16.3	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.4	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
17	Налоговые обязательства, в том числе:	7131	776	107	0	0	8014
17.1	отложенные налоговые обязательства	0	776	107	0	0	883
17.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	0	0	0	0	0	0

17.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	0	0	0	0
17.4	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0
18	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства, в том числе:	884565	81211	1377	83791	-57665	993279
19.1	обязательства по пенсионному обеспечению	1	0	0	0	0	1
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	84784	0	0	0	-1688	83096
21	Всего обязательств	13507900	81987	1484	302647	-286348	13607670
III	КАПИТАЛ						
22	Средства акционеров (участников), в том числе включенные:	576379	10	330000	57	-330067	576379
22.1	в базовый капитал	576379	10	330000	57	-330067	576379
22.2	в добавочный капитал	0	0	0	0	0	0
23	Эмиссионный доход	920000	0	0	0	0	920000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
25	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16737	0	0	0	0	16737
26	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
27	Переоценка основных средств и нематериальных активов	1601	0	0	0	0	1601

28	Переоценка активов и обязательств участников группы – нерезидентов	0	0	0	0	0	0
29	Переоценка активов или групп активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0	0	0
30	Переоценка справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленная изменением кредитного риска	0	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования денежных потоков	0	0	0	0	0	0
32	Прочие компоненты в составе капитала, в том числе:	184277	19031	0	0	-19031	184277
32.1	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	20796	0	0	0	0	20796
32.2	финансовые инструменты, включенные в компоненты капитала	163481	19031	0	0	-19031	163481
33	Прибыль (убыток)	1020451	153242	-74265	-146208	-6174	947046
33.1	Прибыль (убыток) за отчетный период	159660	4092	-16621	-24169	67336	190298
34	Доля малых акционеров (участников) в составе капитала	0	0	0	0	-33964	-33964
35	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	2719445	172283	255735	-146151	-389236	2612076

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 170 568	7 223 695	333 645

2	при применении стандартизированного подхода	4 170 568	7 223 695	333 645
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	171 643	130 959	13 731
5	при применении стандартизированного подхода	171 643	130 959	13 731
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
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	32 076	37 425	2 566
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			0
11	Риск расчетов			0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			0
15	при применении стандартизированного подхода			0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 502 642	5 100 653	120 211
17	при применении стандартизированного подхода	1 502 642	5 100 653	120 211
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 507 150	2 528 025	280 572
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	3 507 150	2 528 025	280 572
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			0

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	9 384 079	15 020 757	750 726

По состоянию на **01.07.2019г.** общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка составила 9 384 079 тыс. руб.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер активов, взвешенных с учетом кредитного риска Банка по состоянию на **01.07.2019** года составил 4 374 287 тыс. руб., размер активов, взвешенных с учетом рыночного риска – 1 502 642 тыс. рублей, 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 3 507 150 тыс. рублей.

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 1,875%. В течение первого квартала 2019 года фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

2. Информация о принимаемых кредитной организацией (Банковской группой) рисках, системе управления рисками и определение требований к капиталу

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Процедуры управления рисками.

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рисков, ежегодно определяет Склонность (аппетит) к риску, обеспечивает разработку, поддержание в актуальном состоянии и реализацию комплекса необходимых процедур, стандартов, методик и регламентов взаимодействия подразделений, осуществляет проверку функционирования системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет анализ и оценку рисков на уровне отдельных видов рисков и на комплексной основе при определении совокупного (агрегированного) объема рисков, принятого Банком.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и факторов риска, влияющих и/или способных повлиять на его деятельность. В случае выявления иных значимых и/или присущих деятельности Банка рисков, обеспечиваются внесение необходимых изменений и дополнений в Стратегию управления рисками и капиталом.

Идентификация рисков

Идентификация рисков представляет собой процесс выявления и классификации рисков, и в том числе определения состава значимых рисков, их оценки, определения методов управления и инструментов ограничения и контроля.

Идентификация рисков осуществляется на ежегодной основе. В случае существенных изменений во внешней среде или в деятельности Банка, оказывающих или потенциально способных оказать влияние на профиль рисков Банка, а также при выявлении новых факторов риска могут быть проведены внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методология идентификации значимых и присущих видов риска основывается на показателях, характеризующих уровень риска, текущие и плановые объемы и структуру операций, и в том числе планы по реализации новых продуктов, учитывает регуляторные требования, практику российского и международного банковского сообщества, а также принцип исторической преемственности.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Банка, Банк разрабатывает соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливает систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывает методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком **России**, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах». Данные сведения, раскрываются в соответствии с таблицей 3.3. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на **01.07.2019** года представлены следующим образом:

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	69 338	-	15 264 842	8 147 440
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 375	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 375	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	69 338	-	8 885 251	8 147 440
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	69 338	-	8 885 251	8 147 440
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	69 338	-	8 759 901	8 022 090
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	125 350	125 350
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 536 699	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 826 846	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	715 872	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	39 554	-
8	Основные средства	-	-	465 820	-
9	Прочие активы	-	-	1 792 425	-

Основными видами операций Группы, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки привлечения ресурсов (РЕПО) под залог ценных бумаг.

Группа на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов, и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

Основным видом активов, которые могут быть предоставлены Группой в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги и кредиты, отвечающие залоговым требованиям Банка России. Для оперативного пополнения ликвидности Группа поддерживает портфель ликвидных ценных бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом. На постоянной основе проводится мониторинг кредитного портфеля пригодного для предоставления в качестве обеспечения Банку России необремененных активов.

Остатки на корреспондентских счетах Группы не обременены, за исключением отдельных случаев, предусмотренных договорами ведения корреспондентского счета с банками-корреспондентами, в соответствии с которыми Группа обязана поддерживать

минимальные неснижаемые остатки для целей проведения расчетов (как правило, размеры таких остатков носят для Группы не существенный характер).

Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией и участником группы-кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»: обремененные активы (при возникновении основного обязательства) учитываются в балансе, одновременно на внебалансовых счетах отражается факт обременения такого актива.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами раскрывается в соответствии с таблицей 3.4. Указания Банка России №4482-У и по состоянию на **01.07.2019** представлена следующим образом:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Табл. 3.4. тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2019 год (на 1 июля 2019 года)	Данные за 2018 год (на 1 января 2019 года)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	35 211	85 883
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	162 699	4 575 322
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	162 699	4 193 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	382 300
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	231	47
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	207	-
4.3	физических лиц – нерезидентов	24	47

В связи с улучшением конъюнктуры рынка долговых обязательств Банк закрывал позиции по вложениям в еврооблигации иностранных эмитентов с целью фиксирования накопленного финансового результата и освобождения денежных средств для инвестирования их в другие активы.

2.1 Кредитный риск.

Кредитный риск традиционно является одним из самых существенных в деятельности Банка (Группы). Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские

кредиты, выданные гарантии, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее. В данном разделе рассматриваются только активы, наиболее подверженные кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте баланса Банка), т.е. кредиты юридическим и физическим лицам, вложения в ценные бумаги. Согласно внутренним документам, Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

Деятельности Банка (Группы) специфичны два вида кредитных рисков – риск по кредитам, выданным клиентам сегмента МСБ и риск кредитования на межбанковском рынке. Риск кредитования на межбанковском рынке минимизируется за счет размещения кредитов только в высоконадежных финансовых институтах.

Анализ активов, подверженных кредитному риску проводится на основе отчетности банка по состоянию на квартальные отчетные данные за период с 01.01.2019-01.07.2019г. по ф.115 (по группе):

Активы, подверженные кредитному риску (без требований по %)	Всего (тыс. руб.)	По категориям качества				
		I	II	III	IV	V
На 01.01.2019г. (по группе)	10 510 653	8 989 947	960 729	153 392	22 075	384 510
На 01.04.2019г. (по группе)	11 077 752	8 283 453	2 238 697	75 283	60 542	419 777
На 01.07.2019г. (по группе)	11 268 751	8 926 067	1 721 138	86 751	56 379	468 416

Структура активов подверженных кредитному риску:

	На 01.07.2019 (по группе)	На 01.04.2019 (по группе)	На 01.01.2019 (по группе)
Всего:	11 268 751	11 077 752	10 510 653
в том числе Уд. вес по категориям (%):			
I	79,21	74,8	85,5
II	15,27	20,21	9,14
III	0,85	0,68	1,5
IV	0,51	0,55	0,21
V	4,16	3,79	3,65

Структура активов, подверженных кредитному риску существенно не изменилась по сравнению с началом года. Более 79% активов, взвешенных по уровню риска, относятся к I категории качества.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России №4482-У и по состоянию на **01.07.2019** представлена следующим образом:

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

Табл. 4.1.2

Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	162 246	50	81 123	12,34	20 022	-37,66	-61 101
ссуды	162 246	50	81 123	12,34	20 022	-37,66	-61 101
Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	84 347	50	42 174	17,47	14 739	-32,53	-27 435
--	--------	----	--------	-------	--------	--------	---------

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

Лимиты (нормативные значения), установленные Правлением Банка в течении отчетного периода не нарушались.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 180-И требований по нормативам.

Нормативы	Нормативное значение	На 01.07.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) (ф.118 по группе)	≤ 25%	3,44
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22) (ф.813 по группе)	≤ 800%	43,789

Серьезное внимание уделяется недопущению превышения максимального риска на одного заемщика и группы связанных лиц. Максимальный размер крупных кредитных рисков также находится в норме. Нормативы Н21 (по Банку Н6), и Н22 (по Банку Н7) соблюдаются на ежедневной основе. Нарушений не зафиксировано.

Суды, выданные заемщикам - нерезидентам Российской Федерации в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

Информация о ценных бумагах, права на которые удовлетворяются депозитариями

Во 2 квартале 2019 года операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями не проводились, Банк не формировал резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У.

Рыночный риск

У Головной кредитной организации Банковской Группы отсутствует разрешение на применение в регуляторных целях подходов оценки рыночного риска отличных от стандартизированного (представленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

Информация о величине операционного риска

При оценке операционного риска Группой используется подход, определенный в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска банковской книги Банк (Группа) использует, в том числе, данные отчетной формы № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», включающей результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (чувствительность финансового результата к процентному риску). По состоянию на **01.07.2019** основную часть процентной позиции Банка (Группы) формируют процентные активы и пассивы, номинированные в российских рублях. Основным объемом финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, приходится на требования и обязательства перед клиентами юридическими лицами. Сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода на годовом горизонте, но по итогам на отчетную дату не оказал существенного влияния на величину собственных средств, а также на нормативы достаточности капитала Банка.

Информация о величине риска ликвидности

У Головной кредитной организации банковской Группы отсутствует обязанность соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

3. Информация о показателе финансового рычага и об обязательных нормативах Банка

Группа раскрывает информацию об обязательных нормативах и показателе финансового рычага в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (раскрывается на сайте Головной кредитной организации в разделе «Раскрытие для регулятивных целей»).

Информация об обязательных нормативах Группы раскрывается в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Информация о показателе финансового рычага раскрывается в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)" и в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" на **01.07.2019г.**

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	24,034	14,34
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	24,034	14,34
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	24,797	14,55
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3	12,76	12,50
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	43,789	239,89
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25	3,07	1,11
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			

16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение		длительность
			16,80			21.136		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение		длительность

Информация о показателе финансового рычага по Банковской Группе по состоянию на 01.07.2019 года представлена в таблице:

Капитал и риски		Значение на отчетную дату
1	Основной капитал	2 254 898
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	17 664 386
3	Показатель финансового рычага по Базелю III , процент	12,77

Далее приводится информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на **01.07.2019** года, составленная по данным отчетной формы 0409813.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по Банковской группе

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		16 219 746
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

	валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		15 990
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 589 946
7	Прочие поправки		400 843
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		17 424 839

Расчет показателя финансового рычага:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		13 640 519
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		285 176
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		13 355 343
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		15 990
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		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		15 990
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 703 107
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2 703 107
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		11 169 068
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 579 122
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 589 946
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 254 898
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		17 664 386
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		12,77

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным по уровню риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.



Заместитель Председателя Правления
Голубев С.В.

Исполнитель:
Начальник Центра Управления Рисками
Шаргаева Е.А.