

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Структура собственных средств (капитала)

	тыс.руб.	
	01.07.2019	01.01.2019
Базовый капитал	2 876 172	3 261 665
Уставный капитал (доли)	1 300 000	1 300 000
Эмиссионный доход	3 331 300	3 331 300
Нематериальные активы	-98 705	-59 606
Убытки предшествующих лет	-1 304 625	-1 105 330
Убыток текущего года	-351 798	-204 699
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 876 172	3 261 665
Дополнительный капитал	778 200	830 080
Субординированный кредит	778 200	830 080
Собственные средства (капитал)	3 654 372	4 091 745

Достаточность собственных средств (капитала). Нормативы достаточности капитала.

Наименование норматива	Нормативное значение	проценты	
		01.07.2019	01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	8	30.7	61.8
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	4.5	24.2	49.3
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	6	24.2	49.3

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности капитала.

К срочным компонентам капитала на 01.07.2019 относилась амортизированная часть субординированного кредита в размере 1 037 600 тыс. руб., полученного от участника Банка на срок до 30.03.2023 по ставке 9,03% годовых. На дату составления настоящей отчетности субординированный кредит переведен в базовый капитал Банка.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2019 опубликована на сайте Банка в составе отчетности ("Отчеты об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов", форма 0409808).

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом раскрывается Банком на ежегодной основе.

В отчетном периоде в цели, политику и процедуры управления капиталом Банка не вносились существенные изменения.

В отчетном периоде Банком были выполнены все требования к капиталу.

На 01.07.2019г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляло 78.7%.

На 01.07.2019г. у Банка отсутствовали инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки.

тыс.руб.			
№	Наименование страны	Наименование контрагента	Требования к капиталу
1	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)	Reed Business Information	2 394
Итого			2 394

В отчетном периоде Банк соблюдал все требования Положения Банка России №646-П, включая положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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:	24, 26	5 412 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 412 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 631 300
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, 47	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 876 584	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	46, 47	778 200
2.2.1		X	0	из них:	X	
				субординированные кредиты		778 200
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	112 128	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	98 705	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	112 128	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	98 705
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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:	20	0	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:	25	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том	3, 5, 6, 7	7 044 873	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Комментарий:

Существенные различия в абсолютном значении и структуре собственных средств (капитала) Банка, исчисленных по состоянию на 01.07.2019г. по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" Раздел 1 "Информация об уровне достаточности капитала" и формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма): различия по строке 1.1 связаны с включением в графу 4 незарегистрированной Банком России на отчетную дату части капитала Банка.

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
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 058 908	5 729 637	804 713
2	при применении стандартизированного подхода			
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	186	0	15
7	при применении стандартизированного подхода	186	0	15
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 198 607	1 262 654	95 889
21	при применении стандартизированного подхода	1 198 607	1 262 654	95 889
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	643 995	631 363	51 520
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	11 901 696	7 623 654	952 136

Комментарии:

Увеличение показателей требований, взвешенных по уровню риска, в части кредитного риска связано с увеличением объема кредитного портфеля.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	9 339 316	3 578 568
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	830 999	830 999
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	107 518	107 518
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			107 518	107 518
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	723 481	723 481
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			101 866	101 866
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			621 615	621 615
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			123 705	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 747 569	2 747 569
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 293 365	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			360 161	0
8	Основные средства			79 513	0
9	Прочие активы			904 004	0

Комментарии:

По состоянию на 01.07.2019г. все активы Банка были свободны от обременения. Все долговые ценные бумаги (облигации) в портфеле Банка, а также размещенные межбанковские средства пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

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	46 198	80 719
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	24 767	20 184
2.1	банкам - нерезидентам	24 724	20 146
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	42	38
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	150 862	120 516
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	84 726
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	150 862	35 790
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 214 075	1 259 084
4.1	банков - нерезидентов	0	756
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 151 210	1 209 061
4.3	физических лиц - нерезидентов	62 865	49 267

Комментарии:

В отчетном периоде произошло существенное снижение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с уменьшением остатков средств собственника Банка, японской компании SBI, и средств клиентов-нерезидентов. Рост объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов произошел в связи с покупкой еврооблигаций, эмитированных дочерними компаниями резидентов Российской Федерации.

Таблица 3.7.

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

№ 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 (643)	0.0000	6 858 609	0	X	X
2	Ирландия (372)	0.0000	263 921	0	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)	1.0000	2 394	2 394	X	X
2	Япония (392)	0.0000	576	0	X	X
3	Сумма	X	2 394	2 394	X	X
4	Итого	X	7 125 500	2 394	1.0000	2 162 068

Комментарий:

Расчет минимально допустимых числовых значений надбавок, определенных Банком России в Инструкции №180-И "Об обязательных нормативах банков" определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок, установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств (в процентах), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Совет Директоров Банка России ежеквартально принимает решение о величине национальной антициклической надбавки Российской Федерации, анализируя динамику кредитной активности и действующие макропруденциальные меры. Значения национальных антициклических надбавок, установленных в других государствах публикуются на официальном сайте www.bis.org.

В строке 11 графы 4 отражается суммарная величина балансовой стоимости требований, отраженных по всем странам, в которых установлена антициклическая надбавка, отличная от нуля, в отношении требований к резидентам которых рассчитывается антициклическая надбавка. В строке 11 графы 5 отражается суммарная величина требований, взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.1.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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	4	6	7	8
1	Кредиты	147 992	8 210 904	2 109 082	6 249 814
2	Долговые ценные бумаги	0	686 114	0	686 114
3	Внебалансовые позиции	0	3 977 949	88 567	3 889 382
4	Итого	147 992	12 874 967	2 197 649	10 825 310

Комментарий:

Банк не использует ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала)

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Комментарии:

По состоянию на 01.07.2019 г. у Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

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

тыс. руб.

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 № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	290 326	50	145 163	2.8	8 120	47.2	137 043
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Комментарии:

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк классифицировал несколько кредитов юридических и физических лиц в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа управления Банка в соответствии с п.3.10, п.3.12.3 и п.3.14.3 Положения Банка России №590-П. Существенный рост суммы требований произошел в связи с выдачей новых кредитов.

Таблица 4.2.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	151 128
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	9 970
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	13 106
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	147 992

Комментарии

За отчетный период существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг не произошло.

Методы снижения кредитного риска

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	5 940 686	309 128	231 269				
2	Долговые ценные бумаги	686 114	0	0				
3	Всего, из них:	6 626 800	309 128	231 269				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	246	0	0				

Комментарии

Существенные изменения балансовой стоимости кредитных требований и долговых ценных бумаг за отчетный период связаны с выдачей новых кредитов и ростом объема портфеля облигаций.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4.

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

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 136 571		1 136 571		0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 101 339	0	1 101 332	0	606 335	55.05
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	4 088		4 088		196	4.78
6	Юридические лица	4 531 001	1 812 078	4 044 695	1 776 287	6 022 293	103.46
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 811 006	2 165 870	958 446	2 113 095	3 250 720	105.83
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 026	0	5 026	0	6 885	136.99
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	673	0	209	0	481	230.10
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	26	0	21	0	87	414.29
13	Прочие	229 584		172 098		172 098	100.00
14	Всего	8 819 314	3 977 948	7 422 486	3 889 382	10 059 096	88.93

Комментарии:

Причины существенных изменений за отчетный период связаны с уменьшением требований к Банку России и кредитным организациям в связи с ростом кредитования юридических и физических лиц.

Таблица 4.5.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																Всего
		из них с коэффициентом риска:																
		0%	20%	50%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	6	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	2 841 204			83 471													2 924 675
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																	0
3	Банки развития																	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	186 815	1 146 221		284 583													1 617 619
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																4 338	4 338
6	Юридические лица		305 930	182 888	1 967 332	34 836	84 579		66 528									2 642 093
7	Различные заемщики (контрагенты)		21 240	2 072	39 783	1 379	7 673	16 653	8 666				260	2 511			24 850	125 087
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																	0
10	Вложения в акции																	0
11	Просроченные требования (обязательства)						17		189									206
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска															x		0
13	Прочие				68 951				485 148				5	74				554 178
14	Всего	3 028 019	1 473 391	184 960	2 444 120	36 232	92 252	16 842	560 342	0	0	0	265	2 585	0	29 188		7 868 196

Комментарии

Причины существенных изменений за отчетный период связаны с уменьшением требований к Банку России в связи с ростом кредитования юридических и физических лиц, объема портфеля облигаций, а также размещением средств на рынке межбанковского кредитования.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не использует подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	419 195	83 839
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	83 839

Комментарий

Изменения по графе 3 связаны со снижением объема требований по операциям РЕПО в связи с отсутствием операций прямого РЕПО на конец отчетного периода.

Таблица 5.2.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

Таблица 5.5.

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставлен ное
		обособленн ое	не обособленн ое	обособленн ое	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					128 859	
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					421 381	
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					550 240	

Комментарий

За отчетный период произошло существенное увеличение объема облигаций Российской Федерации и корпоративных облигаций, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО, в связи с увеличением объема сделок обратного РЕПО.

Таблица 5.6.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через
центрального контрагента

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	84 168
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	<i>внебиржевые ПФИ</i>		
4	<i>биржевые ПФИ</i>		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	419 195	83 839
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3 805	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	48
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	<i>внебиржевые ПФИ</i>		
14	<i>биржевые ПФИ</i>		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Комментарии

За отчетный период существенно снизился объем требований по операциям РЕПО, осуществляемых через Центрального Контрагента в связи с отсутствием операций прямого РЕПО на конец отчетного периода.

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не подвержен риску секьюритизации в связи с отсутствием сделок секьюритизации.

Таблица 7.1.
 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
 тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 192 394.25
2	фондовый риск (общий или специальный)	0.00
3	валютный риск	6 212.50
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 198 606.75

Комментарии

Увеличение процентного риска за отчетный период связано с ростом объема вложений в высоколиквидные котируемые облигации.

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

В целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П № О порядке расчета размера операционного риска. На 1 июля 2019 года размер операционного риска составил 51 520 тысяч рублей.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют

Банк осуществляет анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, используя методологию, рекомендованную Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов на основании данных формы отчетности №0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют (тыс. руб.):

На 01.07.2019	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Йена
+400 базисных пунктов	30 566,02	2 948,03	3 859,83	- 920,15
-400 базисных пунктов	-30 566,02	-2 948,03	-3 859,83	920,15

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

Раздел I. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Алгоритм расчета строки по данным отчетности по формам 0409808, 0409813, таблицы 10.1 приложения к Указанию N 4482-У (номер строки) или иной алгоритм, в соответствии с которым производится заполнение	Номер пояснения	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
				Фактическое значение				
				на отчетную дату	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2		3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	строка 29 раздела 1 формы 0409808		2 876 172.0000	3 092 174.0000	3 260 429.0000	3 467 804.0000	1 260 612.0000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер			2 871 110.0000	3 132 126.0000	3 260 429.0000	3 467 804.0000	1 260 612.0000
2	Основной капитал	строка 45 раздела 1 формы 0409808		2 876 172.0000	3 092 174.0000	3 260 429.0000	3 467 804.0000	1 260 612.0000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			2 871 110.0000	3 132 126.0000	3 260 429.0000	3 467 804.0000	1 260 612.0000
3	Собственные средства (капитал)	строка 59 раздела 1 формы 0409808		3 654 372.0000	3 870 374.0000	4 090 509.0000	4 401 644.0000	2 238 789.0000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			3 649 310.0000	3 132 126.0000	4 090 509.0000	4 401 644.0000	2 238 789.0000
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	строка 60 раздела 1 формы 0409808		11 901 696.0000	7 623 653.5000	5 577 011.7600	4 697 745.3200	3 730 133.4800
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	строка 61 раздела 1 формы 0409808		24.1661	40.5603	58.4619	73.8185	33.7954
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			24.1240	41.0840	58.4619	73.8185	33.7954
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	строка 62 раздела 1 формы 0409808		24.1661	40.5603	58.4619	73.8185	33.7954
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			24.1240	41.0840	58.4619	73.8185	33.7954
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	строка 63 раздела 1 формы 0409808		30.7046	50.7680	73.3459	93.6969	60.0190
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			30.6620	51.2920	73.3459	93.6969	60.0190
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	строка 65 раздела 1 формы 0409808		2.0000	1.8750	1.8750	1.8750	1.8750
9	Антициклическая надбавка	строка 66 раздела 1 формы 0409808		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Надбавка за системную значимость	строка 67 раздела 1 формы 0409808		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	сумма строк 8, 9, 10 настоящей таблицы		2.0000	1.8750	1.8750	1.8750	1.8750
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	строка 68 раздела 1 формы 0409808		18.1660	34.5600	52.4620	67.8180	27.7950
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	Данные строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2 формы 0409813		11 324 476.00	9 218 844.0000	7 560 021.0000	7 228 235.8000	6 017 985.9000
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	Данные строки 22 Подраздела 2.2 Раздела 2 формы 0409813		25.398	33.542	43.130	47.980	20.950
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	строка 22 подраздела 2.2, формы 0409813 либо значение норматива Н4.1 (Н20.4) в разделе 3 формы 0409135						

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Алгоритм Расчета	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	2а	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	Графа 4 строки 12 отчетности по форме 0409806		8 003 724
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	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	код 8774		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	отражается разность значения, указанного по строке 11 подраздела 2.2 Отчета кредитной организации, и остатка по балансовому счету N 52601 отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (далее - отчетность по форме 0409101) на соответствующую отчетную дату с учетом знака (положительного или отрицательного)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	Значения по строкам 14 и 15 подраздела 2.2 Отчета за вычетом значения по строке 13 подраздела 2.2 Отчета с учетом знака (положительного или отрицательного)		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	Суммы УОКХ, указанных в пунктах 4 - 6 приложения 2 к Инструкции N 180-И, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 611-П, умноженных на коэффициенты, установленные соответственно в абзацах втором - четвертом пункта 2 приложения 2 к Инструкции N 180-И; Суммы условных обязательств кредитного характера, указанных в пункте 7 приложения 2 к Инструкции N 180-И, отраженных на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением N 611-П, умноженных на коэффициент 0,1.		3 501 492
6.1	по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 1,0;	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 180-И)		3 240 912
6.2	по условным обязательствам кредитного характера со средним риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,5;	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 180-И)		218 092
6.3	по условным обязательствам кредитного характера с низким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,2.	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 180-И)		42 488
6.4	по условным обязательствам кредитного характера без риска - 0	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 180-И), с применением коэффициента 0.1		0
7	Прочие поправки			-180 740
Остатки счетов (части счетов):				
7.1	П	10601	0	
7.2	А	30202	24 788	
7.3	А	30204	0	
7.4	А	30208		
7.5	А	30211		
7.6	А	30228		
7.7	А	30238		
7.8	А	50905	0	
7.9	отменен	61401		
7.10.	отменен	61403		
Активного сальдо				
7.11.	(А-П)	303		
7.12.		40111-40110		
Значений расшифровок А40109/5.1 и А40109/9.1 формы отчетности 0409110				

7.13.	Балансовый счет N 40109 в части задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении (договоре), заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов Российской Федерации и (или) соответствующим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера	A40109/5.1	0
7.14.		A40109/9.1	0
Суммы средств, рассчитанной по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947			
7.15.		код 8732	0
7.16.		код 8893.2	0
7.17.		код 8936	0
7.18.		код 8947	0
Значения по строке 2 подраздела 2.2 Отчета.			
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	сумма значений по строкам 1, 4, 5 и 6 с учетом знака (положительного или отрицательного) за вычетом значений по строкам 2, 3 и 7	11 324 476

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Алгоритм Расчета	Счета / коды по пасчету	Номер пояснения	Сумма к расчету	Сумма, тыс. руб.
1	2	2а	2б	3	3а	4
Риск по балансовым активам						
1	Величина балансовых активов, всего	значение кода 8773 приложения 1 к Инструкции Банка России N 180-И (за исключением суммы требований, включенных в расчет строки 15 подраздела 2.2 Отчета) за вычетом значения по строке 3 подраздела 2.1 Отчета	код 8773		7 399 407	7 399 407
		Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага (строка 3 подраздела 2.1. Отчета)	-код8774		0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		код 8775		98 705	98 705
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	Арфр - величина балансовых активов банка, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета	строка 1 - строка 2			7 300 702
Риск по операциям с ПФИ						
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего					
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего					
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса					
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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого					
Риск по операциям кредитования ценными бумагами						
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	Значение кода 8777 приложения 1 к Инструкции Банка России N 180-И за вычетом значения по строке 15 подраздела 2.2 Отчета.	код 8777		522 282	522 282
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		код 8778		0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		код 8779		0	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	Банк, не являясь стороной сделки, гарантирует одной из сторон сделки ее исполнение другой стороной только в части превышения обязательств второй стороны над требованиями первой стороны	код 8779 (частично)			
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	РКЦБфр – величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами	строка 12 + строка 14 + строка 15 - строка 13			522 282
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)						
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	В сумме, отраженной на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 611-П или Положением Банка России N 462-П				3 501 492
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	Отражается разность значений по строке 17 подраздела 2.2 Отчета и строке 6 подраздела 2.1 Отчета.				0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	КРВфр – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4)	строка 17 - строка 18			3 501 492
Капитал и риски						
20	Основной капитал					2 876 172
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		строка 3 + строка 11 + строка 16 + строка 19			11 324 476
Норматив финансового рычага						
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		строка 20 / строка 21			25.398

ВРИО Председателя Правления

Киселева М.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Родина Н.А.

23.08.2019г.

