

**БАНК «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ»**

**А К Ц И О Н Е Р Н О Е   О Б Щ Е С Т В О**

Информация о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом банковской  
группы за I квартал 2020 года

Москва

2020

## Оглавление

1. Существенная информация о Группе .....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	7
3. Информация о системе управления рисками.....	18
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой в Банк России в целях надзора .....	23
5. Кредитный риск .....	24
6. Кредитный риск контрагента.....	26
7. Рыночный риск.....	27
8. Информация о величине операционного риска.....	27
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	28
10. Информация о величине риска ликвидности.....	32
11. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	32

## 1. Существенная информация о Группе

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по состоянию на 01 апреля 2020 года и за I квартал 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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» (далее – Указание № 4482-У).

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы предоставлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. рублей), если не указано иное.

Отчетный период – с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

В январе 2018 года АО «РФК-банк» (далее – Банк) приобрел контрольный пакет акций – 99,99% «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) с целью осуществления мер по предупреждению банкротства, на основании решения Банка России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 01 апреля 2020 года полный состав участников Группы:

№ п/п	Полное наименование участника Группы	Юридический адрес
1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	125009, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19
2	Акционерное общество «Тимер Банк»	Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, строение 2

Полное фирменное наименование головной кредитной организации:  
Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Сокращенное наименование головной кредитной организации: АО «РФК-банк».

По состоянию на 01 апреля 2020 года АО «РФК-банк» не имеет филиалов и обособленных, в том числе на территории иностранных государств, внутренних структурных подразделений и осуществляет свою деятельность на территории Москвы.

На дату составления информации АО «РФК-банк» имеет рейтинг кредитного рейтингового агентства RAEX «Эксперт РА»: «ruBB+», прогноз «стабильный».

АО «РФК-банк» осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций (с юридическими лицами) № 3099, выданную Банком России 23 октября 2015 года, и Лицензии Банка России на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 3099 от 04 апреля 2017 года, в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

АО «РФК-банк» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 4 апреля 2017 года № 1011.

АО «РФК-банк» включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Полное фирменное наименование дочерней кредитной организации: Акционерное общество «Тимер Банк».

Сокращенное наименование дочерней кредитной организации: АО «Тимер Банк».

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 03 октября 1991 года.

Регистрационный номер: 1581.

АО «Тимер Банк» осуществляет деятельность с 03 октября 1991 года (прежние наименования: АОЗТ «Волжско-Камский акционерный банк», АКБ «БТА-Казань» (ОАО)).

В 2014 году произошло существенное ухудшение финансового положения АО «Тимер Банк». По результатам проверки, проведенной Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ), было констатировано тяжелое финансовое положение АО «Тимер Банк», выражающееся в низком качестве значительной части активов, недооценке рисков, а также фактическом отсутствии отдельных активов, отраженных в бухгалтерском учете (ценные бумаги, векселя).

Решением Совета директоров Банка России от 07 ноября 2018 года (протокол № 34) утверждены изменения в «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АО «Тимер Банк» (далее – План участия), утвержденного решением Совета директоров Банка России от 26 мая 2014 года (протокол № 16).

С 27 мая 2014 года введена временная администрация. В рамках осуществления процедур в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» инвестор (ООО «Новая нефтехимия») 01 июля 2014 года приобрел 100% дополнительного выпуска акций и стал его основным акционером. В соответствии с Планом участия инвестором был подготовлен и согласован с

АСВ «План финансового оздоровления АО «Тимер Банк» (далее - ПФО), утвержденный решением Совета директоров Банка России (протокол № 6 от 01 декабря 2015 года).

Полученные от АСВ в рамках финансовой помощи денежные средства АО «Тимер Банк» с целью получения процентных доходов в значительном объеме размещал в виде межбанковских кредитов ПАО «Татфондбанк».

В соответствии с приказом Банка России от 15 декабря 2016 года в ПАО «Татфондбанк» введен мораторий на удовлетворение требований его кредиторов, что оказало существенное влияние на финансовые показатели АО «Тимер Банк». Финансовое положение АО «Тимер Банк» продолжило ухудшаться в результате отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ПАО «Татфондбанк» приказом Банка России от 03 марта 2017 г. № ОД-542.

В связи с ухудшением активов АО «Тимер Банк», поставившим под угрозу выполнение ПФО, 20 февраля 2017 года в АО «Тимер Банк» повторно введена временная администрация АСВ.

Пятнадцатого декабря 2017 года утверждены изменения в План участия (протокол № 34). Инвестором АО «Тимер Банк» назначен АО «РФК-банк». В январе 2018 года АО «РФК-банк» приобрел 100% дополнительного выпуска акций и стал его основным акционером. В соответствии с изменениями в План участия инвестор совместно с АО «Тимер Банк» принято решение о подготовке новой редакции ПФО.

Седьмого ноября 2018 года решением Совета директоров Банка России утверждена новая редакция ПФО в составе изменений Плана участия, утвержденного решением Совета директоров от 26.05.2014.

По состоянию на 01 апреля 2020 года перечень консолидируемых участников Группы:

№ п/п	Полное наименование участника Группы	Включение отчетных данных участника в консолидированную отчетность
----------	--------------------------------------	--

1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	В полном объеме
2	Акционерное общество «Тимер Банк»	В полном объеме

Общая балансовая стоимость активов по данным консолидированной отчетности Группы составляет 61 893 716 тысяч рублей. По данным консолидированной отчетности (форма 0409805) собственные средства Группы на отчетную дату 01 апреля 2020 года составили отрицательное значение в размере – «минус» 1 686 079 тысяч рублей.

Критерий существенности изменений - изменения показателя на 10 и более процентов за отчетный период.

В целях последовательности и сопоставимости данных, приведенных в настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы, нумерация таблиц указана в соответствии с нумерацией таблиц Указания № 4482-У.

Настоящая «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы по состоянию на 01 апреля 2020 года и за I квартал 2020 года» раскрывается в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», на сайте Банка: <http://www.rusfincorp.ru>, в ограниченном составе (объеме) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

## **2. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Группа использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по

ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 199-И), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд рублей. Указанные методы позволяют производить оценку рисков, осуществлять контроль за их объемами и определять размер требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других), признанных значимыми для деятельности банковской Группы с учетом характера и масштаба ее деятельности.

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.04.2020.

#### Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2020 тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020 тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					



1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		87 684	87 684	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)		87 684	87 684	22
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	301 290	
2.1	прошлых лет		0	0	
2.2	отчетного года		0	301 290	
3	Резервный фонд		38 653	38 653	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		126 337	427 627	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		52 755	51 306	10, 10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты		0	0	

	базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		798 048	1 943 364	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		961 613	164 650	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		1 812 416	2 159 320	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1 686 079	-1 731 693	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		170 000	170 000	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		170 000	170 000	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних		0	0	

	организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		170 000	170 000	15.4
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		1 131 613	334 650	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		1 131 613	334 650	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-1 686 079	-1 731 693	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		839 349	1 388 682	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		839 349	1 388 682	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 970 962	1 723 332	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		1 970 962	1 723 332	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 970 962	1 723 332	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого		-1 686 079	-1 731 693	

	(строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		40 859 689	33 751 405	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		40 859 689	33 751 405	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		39 259 408	32 323 297	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0	0	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты		0	0	

	базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала		0	0	

	вследствие ограничения				
--	------------------------	--	--	--	--

Информация об основных характеристиках инструментов капитала не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Ниже представлена таблица сопоставления данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 апреля 2020 года (в соответствии с таблицей 1.2 Указания № 4482-У):

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 01.04.20 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.20 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	87 684	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	87 684
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	839 349
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	15, 16	60 993 551	X	X	X

	в том числе:						
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,  в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	839 349
2.2.1		X			субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9		1 014 604	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		52 755	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		52 755	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	52 755
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1		0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1		122 608	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "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", "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:	3, 4.1, 5, 6	56 464 217	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на 01.04.2020 состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в

соответствии с положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» полностью совпадают.

### 3. Информация о системе управления рисками

#### Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Но мер стро ки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			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	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-1 686 079	-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840	-3 360 758
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1 761 329	-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490	-3 486 703
2	Основной капитал		-1 686 079	-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840	-3 360 758
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 761 329	-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490	-3 486 703
3	Собственные средства (капитал)		-1 686 079	-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840	-3 360 758
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 761 329	-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490	-3 486 703
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		39 259 408	32 323 297	33 994 887	36 034 200	34 411 340
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели		0	0	0	0	0

	ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0	0	0	0	0
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		0	0	0	0	0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	2.125	2.00 0	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5 00	2.250	2.125	2.00 0	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		60 623 064	61 012 996	59 791 843	60 745 930	67 138 007
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0	0	0	0	0
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0	0	0	0	0
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0	0	0	0

17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Норматив текущей ликвидности Н3			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				0			0			0			0			0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				0			0			0			0			0

			0		0		0		0		0		0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2020	01.01.2020	
		01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	31 330 619	25 596 097	2 506 450
2	при применении стандартизированного подхода	31 330 619	25 596 097	2 506 450
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	818	217	65
7	при применении стандартизированного подхода	818	217	65
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
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 ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 047 370	3 141 132	243 790
21	при применении стандартизированного подхода	3 047 370	3 141 132	243 790
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 880 601	3 585 851	390 448
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	39 259 408	32 323 297	3 140 753

В соответствии с положением Банка России от 03.12.15 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Группа использовала значение достаточности капитала в размере 8%.

Участники Группы не получали разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Требования, взвешенные по уровню кредитного риска, по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились на 22,4%.

Увеличение операционного риска Группы на 01.04.2020 обусловлено увеличением показателя операционного риска одного из участников Группы, рассчитанного за новый отчетный период в соответствии с Положением от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России № 4482-У) не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от

07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У) не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

## **5. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Группы потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора (в том числе по операциям на финансовых рынках).

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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с тем, что на балансе участников Группы по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым



формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У.

В нижеследующей таблице представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2020 (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У):

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 N 590-П и N 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:	4 248 662	15.35	652 091	13.81	586 913	-1.54	-65 178
1.1	ссуды	4 248 662	15.35	652 091	13.81	586 913	-1.54	-65 178
2	Реструктурированные ссуды	1 682 500	5 08	85 500	3.82	64 300	-1.26	-21 200
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 001 142	1.42	70 895	0.28	14 084	-1.14	-56 811
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	871 138	21.00	182 939	21.00	182 939	0	0

Размер требований (ссуд) к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 01.04.2020 по сравнению с предыдущей отчетной датой, увеличился на 846 180 тыс. руб. или 24,9%.

В 1 квартале 2020 года не принимались решения о признании деятельности реальной по заемщикам, юридическим лицам, а также решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам.

Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, на 01.04.2020 отсутствуют.

Информация по форме таблицы 4.8 Указания № 4482-У исключена из раскрытия, так как участники Группы не имеют разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Положением № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» в регуляторных целях.

## 6. Кредитный риск контрагента

В состав кредитного риска включается кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям участников Группы с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО.

Информация по форме таблицы 5.7 Указания № 4482-У исключена из раскрытия, так как участники Группы не имеют разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в регуляторных целях и не применяют внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

## **7. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Информация по форме таблицы 7.2 Указания № 4482-У исключена из раскрытия, т.к. участники Группы не применяют подходы на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **8. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения потерь (убытков) Группы в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками участников Группы и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением

№ 652-П. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы в соответствии с Указанием № 3624-У.

По состоянию на 01.04.2020 величина операционного риска, определяемая по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией № 199-И, составляет:

Головная кредитная организация	Дочерняя кредитная организация	Итого
84 469	305 979	390 448

## **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве метода оценки процентного риска участники Группы используют гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности в Центральный банк Российской Федерации», и расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Информация об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.04.2020:







## 10. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Группы потерь (убытков) вследствие неспособности участников Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» участники Группы не относятся к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требования о соблюдении числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» участники Группы не относятся к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

## 11. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на 01.04.20	на 01.01.20	на 01.10.19	на 01.07.19	на 01.04.19
1	2	3	4	5	6	7



13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	60 623 064	61 012 996	59 791 843	60 745 930	67 138 007
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)**  
**Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	-	61 893 716
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	850 360
7	Прочие поправки	-	1 952 153
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	60 791 923

**Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего	-	60 990 453

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	1 217 749
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	-	59 772 704
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	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	-	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам	-	8 217 117

	кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	7 366 757
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	850 360
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	-1 686 079
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего ( сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	60 623 064
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20:строка 21)		0,00

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага обусловлены различным подходом к расчету величины активов, установленному разработочной таблицей для бухгалтерского баланса (форма № 0409806), и подходом к расчету активов под риском, установленному порядком составления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».