

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом АО
«САРОВБИЗНЕСБАНК» на 01.04.2021г.**

Содержание :

| | |
|--|----|
| Введение | |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 3 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками | 9 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора | 14 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 16 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 18 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 19 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 19 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 19 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 20 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 22 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации | 22 |

Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России № 4482-У) в сети интернет на общедоступном сайте АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» www.sbbank.ru.

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РПБУ за 3 месяца 2021 года (с 01 января 2021 года по 31 марта 2021 года), раскрытой в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – Указание Банка России № 4983-У) в сети интернет на общедоступном сайте АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» www.sbbank.ru.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом в Банке нацелено на обеспечение поддержания достаточного объема капитала, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, результатов всесторонней оценки рисков, и выполнения установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Процедуры управления капиталом включают определение плановой (целевой) структуры капитала, планового уровня капитала, источников его формирования, оценку достаточности капитала и распределения его по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и стратегический план развития на срок 3 года;
- комплексное управление рисками;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В 2021 году расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Данные по структуре и источникам формирования капитала, их динамика на начало и конец отчетного периода представлены в соответствии с разделом 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2021 года:

| Источники капитала | на 01.04.2021 (тыс.руб.) | на 01.01.2021 (тыс.руб.) |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Основной капитал | 4 117 431 |
| 1. Уставный капитал | 1 257 994 | 1 257 994 |
| 2. Резервный фонд | 1 330 297 | 1 330 297 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| 3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 4 272 200 | 4 266 845 |
| 4. Показатели, уменьшающие сумму источников базового (основного) капитала | -2 743 060 | -61 905 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 169 252 | 1 325 480 |
| 1. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала | 275 287 | 831 642 |
| 2. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки | 709 161 | 714 515 |
| 3. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 826 553 | 0 |
| 4. Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала: | -1 641 749 | -220 677 |
| Капитал (собственные средства) | 4 286 683 | 8 118 711 |

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года составили:

Н1.1 = 17,7% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 17,7% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 19% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 1 квартале 2021 года, выполнялись, Банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

По состоянию на 01.04.2021 года основной капитал Банка составил 4 117 431 тыс.руб., собственные средства (капитала) – 4 286 683 тыс.руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составляет 96%. Значительное снижение основного капитала по сравнению с предыдущим периодом связано с выдачей несущественных субординированных кредитов, отраженных в соответствии с п.2.4.4 Положения Банка России № 646-П от 04.07.2018г. Значительное снижение дополнительного капитала связано с выдачей несущественных субординированных кредитов, отраженных в соответствии с п. 3.2.4 Положения Банка России № 646-П от 04.07.2018 г.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

| | | |
|-----------|----------------------|---|
| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) |
|-----------|----------------------|---|

| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2021 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2021 |
|--------|---|--------------|----------------------|---|--------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24,26 | 1 257 994 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 257 994 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 1 257 994 |
| 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 | 1 811 001 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 12195781 | 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 из них: субординированные кредиты | 46 | 1 811 001 |
| 2.2.1. | | | | | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 1 349 834 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|--|---|--------|---|---|---|
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 64 417 | X | X | X |
|-----|--|---|--------|---|---|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--------|--|----|---------|---|-------|--------|
| 3.1.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 64 417 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 64 417 |
| 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 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 156 657 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-----|--|---------------|------------|---|-----|-----------|
| 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 числе: | 3, 5, 6, 7 | 14 665 357 | 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 | 1 641 749 |
| 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 |
| 8 | Резервный фонд | 27 | 1 330 297 | Источники базового капитала: | 3 | 1 330 297 |
| | | | | Резервный фонд | | |
| | | | | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 4 272 200 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|---|-----------|-----------------|--|-----------|-----------------|
| 9 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 28,34 | -37 396 | Отрицательная величина добавочного капитала | 27 | 2 678 643 |
| 10 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 35 | 5 710 767 | | | |
| 11 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 839712 | | | |
| 12 | | X | | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47 | 0 |
| 13 | Всего источников собственных средств по форме 0409806 (строка 1+8+9+10+11) | 36 | 9 101374 | Собственные средства (капитал) по форме 0409808 (строка 1.3- 7.5 +1.1+8- 3.1.2-9) | 59 | 4 286683 |

Разница в величине собственных средств, рассчитанных по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», включает в себя корректировки по МСФО 9, исключаемые из расчета собственных средств (капитала); стоимость нематериальных активов, исключаемую из расчета основного капитала; суммы, исключаемые из расчета источников капитала по выданным несущественным субординированным кредитам; переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым через прочий доход.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Сведения об основных показателях деятельности Банка представлены в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности", в соответствии с указанием Банка России N 4927-У от 08.10.2018, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2021 года:

| Номер строки | Наименование показателя | на 01.04.2021 | 01.01.2021 |
|--------------|-------------------------|---------------|------------|
| 1 | Базовый капитал | 4 117 431 | 6 793 231 |

| | | | |
|---|--|------------|------------|
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | 4 585 466 | 7 200566 |
| 2 | Основной капитал | 4 117 431 | 6 793231 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 4 585466 | 7 200566 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 4 286 683 | 8 118 711 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 4 765 774 | 8 449811 |
| Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб. | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 22 597 566 | 39 956 276 |
| Нормативы достаточности капитала, процент | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 17.7 | 17.3 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 19.6 | 18.0 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2) | 17.7 | 17.3 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 19.6 | 18.0 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 19.0 | 20.3 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 21.1 | 20.7 |
| Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | |

| | | | |
|---|--|------------|-----------|
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | 2.500 | 2.500 |
| 9 | Антициклическая надбавка | 0.000 | 0.000 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+9+10) | 2.500 | 2.500 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 10.6297 | 11.3071 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб. | 23 866 386 | 41 204666 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 17.3 | 16.5 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 19.2 | 17.3 |
| Норматив краткосрочной ликвидности | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс.руб | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | |
| Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования) | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб. | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб. | | |

| | | | | | | | | |
|---|--|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|--|
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | | | | | | |
| Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | | | | | | |
| | | | 59.2 | | | | 43.9 | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | | | | | | |
| | | | 92.4 | | | | 97.7 | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | | | | | | |
| | | | 59.,9 | | | | 40.8 | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21) | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | |
| | | 13.4 | 0 | 0 | 6.9 | 0 | 0 | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | | | | | | |
| | | | 25.3 | | | | 35.1 | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | |
| | | | 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 | |
| | | 0 | 0 | 0 | 15.8 | 0 | 0 | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального риска концентрации Н5цк | | | | | | | |

| | | | |
|----|---|--|--|
| 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 | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | |

В целях расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, Банк использует методологию, установленную Инструкцией Банка России № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" от 29.11.2019.

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 01.04.2021г. | данные на 01.01.2021г. | данные на 01.04.2021г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 17 324 233 | 34 625 723 | 1 385 938 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 17 324 233 | 34 625 723 | 1 385 938 |
| 3 | при применении базового ПВР | - | - | - |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | - | - | - |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | - | - | - |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 6 549 | 11 948 | 524 |
| 7 | при применении стандартизированного | 6 549 | 11 948 | 524 |

| | | | | |
|----|--|-------------------|-------------------|------------------|
| | подхода | | | |
| 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 ПВР | - | - | - |
| 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 ПВР, 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: | 360 384 | 412 205 | 28 831 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 360 384 | 412 205 | 28 831 |
| 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 | 4 906 400 | 4 906 400 | 392 512 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | - | - | - |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 +11 +12 + 13+ 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26) | 22 597 566 | 39 956 276 | 1 807 805 |

Снижение суммы требований, взвешенных по уровню риска, и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с изменением бизнес - модели Банка.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|---|--|---|--|
| | | всего | в т.ч. по обяз-вам 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 | 25 169 689 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 365 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 365 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 1 649 903 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 111 081 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 111 081 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 630 527 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 12 697 225 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 4 102 171 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 3 303 079 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 1 363 902 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 311 436 | 0 |

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.04.2021г. отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.04.2021г | Данные на 01.01.2021г |
|-------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 27 241 | 6 500 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 26 941 | 25 077 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 26 941 | 25 077 |

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 октября 2017г. и представляет собой комплексный анализ рисков деятельности заемщика/контрагента и рисков сделки, изложенный в профессиональном суждении. Итогом оценки является классификация ссуды в одну из пяти категорий качества и определение размера резерва по каждой ссуде/сделке или портфелю однородных ссуд.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России.

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от

29.11.19г. и не применяет подход на основе внутренних рейтингов. У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях. Банк также не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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"

Банк имеет вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются только центральным депозитарием, и, следовательно, не попадают под требования Указания 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".

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (информация раскрывается 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: | 127 078 | 50% | 63 539 | 5.15% | 6 550 | -44.85% | -56989 |
| 1.1 | ссуды | 127 078 | 50% | 63539 | 5.15% | 6550 | -47.85% | -56989 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 472 569 | 28.67% | 135 464 | 11.14% | 52630 | -17.53% | -82834 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 385 269 | 18.50% | 71259 | 3.83% | 14757 | -14.67% | -56 501 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 162365 | 34.77% | 56 450 | 18.06% | 29319 | -16.71% | -27 131 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 69340 | 21,03% | 14 585 | 1.02% | 706 | -20.02% | -13 880 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|--------|-----|-------|-------|-----|---------|--------|
| | эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 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 | 17 626 | 50% | 8 813 | 0.71% | 126 | -49.29% | -8 687 |

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

В целях ограничения рисков по операциям с контрагентами, в Банке разработан порядок установления лимитов по операциям с кредитными организациями, в том числе осуществляющими функции центрального контрагента.

Лимиты определяются на основании оценки финансового состояния кредитной организации – контрагента и рассчитываются исходя из показателей контрагента с учетом регуляторных нормативов концентрации, анализа макроэкономических показателей экономики и банковского сектора, а также дополнительной информации, носящей качественный характер, о деятельности кредитной организации.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (информация раскрывается в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России № 4482-У)

| 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 | 6 549 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 9 047 | 1 810 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 3 697 | 739 |
| 9 | Гарантийный фонд | 20 000 | 4 000 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

| | | | |
|----|---|---|---|
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 0 |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

Снижение величины риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, связано с оптимизацией способов размещения свободных денежных средств.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

В целях оценки требований к капиталу отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска Банк не применяет.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как вид риска, связанный с риском финансовых потерь вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям законодательству внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, нарушений функционирования применяемых Банком информационных, технологических систем.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк осуществляет расчет операционного риска с применением базового индикативного подхода согласно Положению Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым размер требований к капиталу определяется исходя из среднего

объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска, определенный в соответствии с указанным Положением по состоянию на 01.04.2021 года составил 392512 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 2 616748 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.04.2021 года составил 4 906 400 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения допустимого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком инструментам;

для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

При оценке процентного риска Банк использует договорные условия при определении сроков погашения активов и обязательств, а также действующие в соответствии с договорами процентные ставки.

В качестве метода выявления и оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с указанием 4927-У от 08.10.2018.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе валют по состоянию на 01.04.2021 представлен в таблице ниже:

Активы и обязательства, выраженные в рублях

| | |
|--|---------------------|
| | Временные интервалы |
|--|---------------------|

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дня | от 181 до 1 года |
|--------------------------------------|------------|------------------|------------------|------------------|
| Всего активов | 3 163 939 | 2 895 434 | 2 092 049 | 1704 325 |
| Всего пассивов | 2279 114 | 1 113 320 | 519 952 | 1 577 104 |
| Совокупный ГЭП | 884 825 | 1 782114 | 1 572 097 | 127 221 |
| Изменение чистого процентного дохода | | | | |
| +200 базисных пунктов | 16 958.56 | 29 700.71 | 19 651.21 | 636.11 |
| -200 базисных пунктов | -16 958.56 | -29 700.71 | -19 651.21 | -636.11 |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

Активы и обязательства, выраженные в долларах США

| Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дня | от 181 до 1 года |
| Всего активов | 158 975 | 75 946 | 0 | 0 |
| Всего пассивов | 177 469 | 35 157 | 75 946 | 13 277 |
| Совокупный ГЭП | -18 494 | 40 789 | -75 946 | -13 277 |
| Изменение чистого процентного дохода | | | | |
| +200 базисных пунктов | -354.47 | 679,82 | -949,33 | -66,39 |
| -200 базисных пунктов | 354.47 | -679,82 | 949,33 | 66,39 |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

Активы и обязательства, выраженные в ЕВРО

| Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дня | от 181 до 1 года |
| Всего активов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего пассивов | 74887 | 6 924 | 3 444 | 0 |
| Совокупный ГЭП | -74 887 | -6 924 | -3 444 | 0 |
| Изменение чистого процентного дохода | | | | |
| +200 базисных пунктов | -1435.28 | -115.40 | -43.05 | 0 |
| -200 базисных пунктов | 1435.28 | 115.40 | 43.05 | 0 |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.6250 | 0.2500 |

Если имеющиеся активы и обязательства останутся неизменными до погашения, то негативное изменение процентных ставок на 2% по всем срокам и валютам уменьшит чистый процентный доход на 64 662 тыс. руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается способность кредитной организации обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними кредитной организации факторами.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, следовательно, не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленного Положением Банка России от 3 декабря 2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Данные о нормативе финансового рычага представлены по форме строк 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности", в соответствии с указанием Банка России N 4927-У от 08.10.2018, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2021 года:

| | Наименование показателя | Фактическое значение | |
|-----|--|----------------------|---------------|
| | | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
| | Норматив финансового рычага | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб. | 23 866 386 | 41 204 666 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 17.3 | 16.5 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 19.2 | 17.3 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма, тыс.руб. |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | 22 179 960 |
| 2 | <p>Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность,</p> <p>но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы</p> | <p>Неприменимо для отчетности кредитной организации</p> <p>как юридического лица</p> |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 5 971 017 |
| 7 | Прочие поправки | 3920847 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 24 230130 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага (P1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма, тыс.руб. |
|-----------------------------------|--|-----------------|
| 1 | 2 | |
| Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 20 638429 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 2 743 060 |

| | | |
|---|---|-------------|
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего: | 17 895369 |
| Риск по операциям с ПФИ | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | 0 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | 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 (базового) 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), итого: | 0 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | 0 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего: | 7 879488 |

| | | |
|------------------------------------|---|------------|
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18) | 5 971 017 |
| Капитал и риски | | |
| 20 | Основной капитал | 4 117 431 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 23 866 386 |
| Норматив финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21), процент | 17.3 |

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с различиями в подходах к учету выданных субординированных кредитов и условных обязательств кредитного характера.

Президент

/Решетников В.П./