

**РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
по состоянию на 01.07.2020 года.**

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы раскрывается в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У от 07 августа 2017 г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

АО «Экономбанк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства, утвержденного Советом директоров Банка России 03.12.2015 (протокол №36). В результате проведения ГК АСВ мероприятий по отбору инвестора для участия в дальнейшем предупреждении банкротства Банка 04.03.2016 инвестором признан ПАО «МЕТКОМБАНК».

По состоянию на 01.07.2020 года Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО «МЕТКОМБАНК», в состав группы входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», Акционерное общество «Акционерно-коммерческий Банк реконструкции и развития «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

По состоянию на 01.07.2020 года отчетность Банка составлялась согласно Указанию ЦБ РФ 4927-У от 08.10.2018г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Положению ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрыл информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года, на официальном сайте www.econombank.ru 30 июля 2020 года.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 25	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	50 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	50 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	390 168
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	16, 17	23 876 213	X	X	X

	стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	390 168
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	713 086	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 770	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	4 770	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 770
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	61 717	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	61 717	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	61 717	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	41 424
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 548 352	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) у Банка не имеется.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, у Банка отсутствуют.

Все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) КО, установленных Положением Банком России от 04.07.2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), соблюдены.

Банк имеет отрицательный капитал, поэтому расчет нормативов достаточности капитала Банк не производит.

2. Информация об основных показателях деятельности

Банк раскрыл информацию об основных показателях деятельности по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года, на официальном сайте www.econombank.ru 30 июля 2020 года.

Номер строки	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		-1 483 252	-1 596 167	-1 565 821	-1 533 590	-1 166 871
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1 697 462	-1 745 607	-1 735 307	-1 799 430	-1 400 244
2	Основной капитал		-1 483 252	-1 596 167	-1 565 821	-1 533 590	-1 166 871
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 697 462	-1 745 607	-1 735 307	-1 799 430	-1 400 244
3	Собственные средства (капитал)		-1 483 252	-1 596 167	-1 565 821	-1 533 590	-1 166 871
3а	Собственные средства		-1 697 462	-1 745 607	-1 735 307	-1 799 430	-1 400 244

	(капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		21 503 643	21 289 761	18 977 602	18 613 430	16 941 182
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0	0	0	0	0
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
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
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		21 770 582	22 875 082	21 609 911	20 946 317	19 096 653
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
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)							

	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						

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, рассчитаны в соответствии с Инструкцией ЦБ от 29.11.2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

3. Информация о системе управления рисками

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 453 764	20 239 359	1 636 301
2	при применении стандартизированного подхода	20 453 764	20 239 359	1 636 301
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 265	1 678	101
7	при применении стандартизированного подхода	1 265	1 678	101
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении 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:	64	174	5
21	при применении стандартизированного подхода	64	174	5
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	1 048 550	1 048 550	83 884
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	21 503 643	21 289 761	1 720 291

Изменение величины рыночного риска связано со снижением размера валютного риска/ величины открытых валютных позиций.

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 об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 290 121	0	21 522 841	9 138 185
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	55 655	0	11 487 943	9 138 185
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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:	55 655	0	11 487 943	9 138 185
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	55 655	0	11 487 943	9 138 185
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	258 630	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	212 634	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 738 452	0	5 063 462	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	189 912	0	652 785	0
8	Основные средства	306 002	0	414 241	0
9	Прочие активы	0	0	3 433 146	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Основной вид операций Банка, осуществляемых с обременением активов - обеспечение исполнения обязательств Банка перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в рамках мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) АО «Экономбанк».

Балансовая стоимость необремененных межбанковских кредитов (депозитов) по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшилась, в основном, за счет снижения объема сделок РЕПО (рассчитанного как среднее арифметическое значение на конец каждого месяца отчетного квартала).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам-нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	31 873	29 633

4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 961	28 836
4.3	физических лиц - нерезидентов	912	797

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

Банк имеет отрицательный капитал и не производит расчет антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка, отсутствует.

6. Кредитный риск

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	4 199 994	X	5 163 896	1 072 760	8 291 130
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	9 495 192	80 753	9 414 439
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	356 368	12 085	344 283
4	Итого	X	4 199 994	X	15 015 456	1 165 598	18 049 852

Графы 3 и 5 данной таблицы не заполняются, так как Банк не применяет подходы на основе нутренних моделей в целях оценки кредитного риска.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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», по состоянию на 01.07.2020 года у Банка не имеется.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России 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:	973 928	83	808 233	5	52 899	-78	-755 334
1.1	ссуды	973 928	83	808 233	5	52 899	-78	-755 334
2	Реструктурированные ссуды	3 380 150	66	2 219 251	6	215 771	-59	-2 003 480
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	816 587	34	276 456	5	40 724	-29	-235 732
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 130 886	82	921 883	5	52 168	-77	-869 715
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 517	96	21 711	4	791	-93	-20 920
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	31 244	50	15 622	4	1 217	-46	-14 405

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 985 710
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	228 564
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	967
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 13 313
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	4 199 994

По сравнению с предыдущим отчетным периодом балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, увеличилась, в связи с ростом просроченной задолженности свыше 90 дней.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта, в течение отчетного периода уменьшилась, в связи с ростом просроченной задолженности свыше 90 дней.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде уменьшилась, в связи с частичным (неполным) погашением просроченной задолженности свыше 90 дней.

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	6 753 612	1 537 518	1 537 518	0	0	x	x
2	Долговые ценные бумаги	9 123 599	290 840	271 162	0	0	x	x
3	Всего, из них:	15 877 211	1 828 358	1 808 680	0	0	x	x
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 142 686	334 831	334 831	x	x	x	x

По сравнению с предыдущим отчетным периодом балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований по долговым ценным бумагам уменьшилась, в связи с приобретением корпоративных облигаций и продажей ОФЗ.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 590 258	0	2 590 258	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	852 872	0	852 511	0	829 444	0,97
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	9 808 739	87 388	9 715 950	85 959	9 074 879	0,93
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 285 894	203 045	2 019 785	193 675	2 067 251	0,93
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	532 591	0	508 711	0	741 213	1,46
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	322 269	65 935	320 032	64 649	339 890	0,88
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	6 262 769	0	4 439 870	0	4 868 197	1,10
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 009 431	0	1 585 731	0	2 378 597	1,50
13	Прочие	61 717	0	61 717	0	154 293	2,50
14	Всего	24 726 540	356 368	22 094 565	344 283	20 453 764	0,91

Портфель кредитных требований (обязательств) «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» уменьшился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с продажей ОФЗ, снижением остатков на корсчете в ЦБ и в кассе Банка, снижения объемов ОФЗ, находящихся в залоге (в связи с сокращением объемов сделок обратного РЕПО).

Портфель кредитных требований (обязательств) «Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации» уменьшился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи со снижением объема начисленных налоговых платежей.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Кредитные организации (кроме банков развития)» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с диверсификацией вложений (рост вложений в ценные бумаги).

Портфель кредитных требований (обязательств) «Юридические лица» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с ростом объема кредитования в рамках кредитных линий.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью», увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с ростом объема выданных кредитов, обеспеченных жилой недвижимостью.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью», уменьшился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с погашением кредитов, обеспеченных коммерческой недвижимостью.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Прочие» уменьшился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с сокращением объема отложенных налоговых платежей.

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

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)														всего					
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%		300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 590 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 590 258
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	28 834	0	0	0	0	823 677	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	852 511
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	414 259	447 602	0	0	0	0	8 649 427	0	0	0	90 621	0	0	0	0	0	0	0	0	9 801 909
7	Розничные заемщики (контрагенты)	197 851	0	0	0	0	0	1 914 806	0	0	0	97 301	279	0	0	0	0	0	0	3 223	2 213 460
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	56 926	4 059	0	0	442 237	0	0	0	5 489	0	0	0	0	508 711
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	64 649	0	0	0	0	0	280 317	0	0	0	39 715	0	0	0	0	0	0	0	0	384 681
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 506 471	95 932	0	0	837 467	0	0	0	0	0	0	0	0	4 439 870
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 585 731	0	0	0	0	0	0	0	0	1 585 731
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 717	0	0	0	0	0	61 717
14	Всего	3 267 017	476 436	0	0	0	0	15 431 624	99 991	0	0	3 093 072	279	0	61 717	5 489	0	0	0	3 223	22 438 848

7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

8. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

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

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	149 999	149 999	149 999
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	149 999	149 999	149 999

Величина, подверженная кредитному риску контрагента «Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность», уменьшилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи со снижением объема операций обратного РЕПО.

**Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	155 875	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	155 875	0

Справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами «Долговые ценные бумаги Российской Федерации», уменьшилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи со снижением объема операций обратного РЕПО.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

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	1 265
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	149 999	1 265
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	149 999	1 265
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	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
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 вноса 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

Величина риска по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), уменьшилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи со снижением объема операций обратного РЕПО.

9. Общая информация о величине риска секьюритизации

Банк не проводит операции секьюритизации, инструменты, которым присущ риск секьюритизации, отсутствуют.

10. Общая информация о величине рыночного риска

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	64
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	64

Величина рыночного риска по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшилась, в связи с снижением размера валютного риска/величины открытых валютных позиций.

11. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» № 652-П от 03.09.2018г. по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

Где:

OP - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», за отчетный год. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года.

Показатель	01.04.2020	01.07.2020
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	159 833	159 833
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	399 393	399 393
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	559 226	559 226
Операционный риск, тыс. руб.	83 884	83 884

12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов банка.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Банка неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за

разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Анализ процентного риска основывается на гэл-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами) и стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынке.

В таблицах ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.2020 г.:

по всем валютам в рублевом эквиваленте:

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	Н1.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	439 308	353 650	2 823 691	3 968 836		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	4 373 782	5 125 126	2 714 291	4 304 654		
Совокупный ГЭП	-3 934 474	-4 771 476	109 400	-335 818		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-3 934 474	-8 705 950	-8 596 550	-8 932 368		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-75 408,13	-79 521,42	1 367,5	-1 679,09	-1 638 493	-
- 200 базисных пунктов	75 408,13	79 521,42	-1 367,5	1 679,09	-1 328 011	-

в рублях:

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	Н1.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	268 138	353 650	2 823 691	3 968 836		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	4 281 768	5 061 629	2 634 950	4 163 454		
Совокупный ГЭП	-4 013 630	-4 707 979	188 741	-194 618		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-4 013 630	-8 721 609	-8 532 868	-8 727 486		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-76 925,23	-78 463,18	2 359,26	-973,09	-1 637 254	-
- 200 базисных пунктов	76 925,23	78 463,18	-2 359,26	973,09	-1 329 250	-

в долларах:

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	Н1.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	165 176	0	0	0		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	44 364	38 647	51 007	96 048		
Совокупный ГЭП	120 812	-38 647	-51 007	-96 048		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	120 812	82 165	31 158	-64 890		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	2 315,48	-644,09	-637,59	-480,24	-1 482 698	-
- 200 базисных пунктов	-2 315,48	644,09	637,59	480,24	-1 483 806	-

На отчетную дату изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, т.к. не является системно значимым.

14. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Расчет норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) Банком не осуществляется, т.к. не является системно значимым.

15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Банк раскрыл информацию о нормативе финансового рычага в составе разделов 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года, на официальном сайте www.scpombank.ru 30 июля 2020 года.

Номер строки	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
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		21 770 582	22 875 082	21 609 911	20 946 317	19 096 653
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

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

Подраздел 2.1. 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:		23 233 498
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
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		34 428
7	Прочие поправки		1 491 539
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		21 776 387

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 968 082
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		381 927
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		21 586 155
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		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		149 999
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)		149 999
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		344 283
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		309 855
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		34 428
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1 483 252
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		21 770 582
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой

актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, нет.

Финансовый рычаг не рассчитывается в связи с отрицательным капиталом Банка.

Алмакаева

Е.Н. Алмакаева
Временно исполняющий обязанности
Председатель Правления

25 августа 2020 года



Трегубова

Л.В. Трегубова
Главный бухгалтер