

**РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
по состоянию на 01.07.2021 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 07.08.2017 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 признано ПАО «МЕТКОМБАНК».

По состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 года отчетность Банка составлялась согласно Указанию Банка России № 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 Банка России № 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 2021 года, на официальном сайте www.econombank.ru 09 августа 2021 года.

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

Таблица 1.1

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, 26	200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	200 000

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	247 453
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	23 637 677	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	247 453
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	544 286	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 305	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	22 305
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	60 239	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	60 239	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	60 239	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	41 068
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 463 875	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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 № 646-П от 04.07.2018 года «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 2021 года, на официальном сайте www.econombank.ru 09 августа 2021 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		-1 269 663	-1 294 350	-1 286 030	-1 508 733	-1 483 252
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1 402 321	-1 302 168	-1 249 668	-1 663 027	-1 697 462
2	Основной капитал		-1 269 663	-1 294 350	-1 286 030	-1 508 733	-1 483 252
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 402 321	-1 302 168	-1 249 668	-1 663 027	-1 697 462
3	Собственные средства (капитал)		-1 269 663	-1 294 350	-1 286 030	-1 508 733	-1 483 252
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 402 321	-1 302 168	-1 249 668	-1 663 027	-1 697 462
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		19 602 716	19 064 459	21 043 982	21 912 078	21 503 643
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0	0	0	0	0
6a	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
7a	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	2.500	2.500	2.500
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	2.500	2.500	2.500	
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.		22 155 482	21 183 208	21 313 234	21 735 679	21 770 582	
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)								
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 Н2		130.852	206.325	118.095	74.484	109.441	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		154.059	244.796	200.525	145.375	95.767	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0	0	0	0	0	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных		0	0	0	0	0	

	рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
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 размера 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																

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Таблица 2.1

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:	18 469 093	17 990 527	1 477 527
2	при применении стандартизированного подхода	18 469 093	17 990 527	1 477 527
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 751	11 256	220
7	при применении стандартизированного подхода	2 751	11 256	220
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	219	260	18

21	при применении стандартизированного подхода	219	260	18
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	1 029 438	1 029 438	82 355
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	101 215	32 978	8 097
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)	19 602 716	19 064 459	1 568 217

Увеличение активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250 процентов, обусловлено увеличением отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.

3. 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

Таблица 3.3

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	3 403 607	0	22 012 714	8 743 519	25 416 321
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	491 846	0	11 794 993	8 743 519	12 286 839
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	491 846	0	11 794 993	8 743 519	12 286 839
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	491 846	0	11 794 993	8 743 519	12 286 839
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	243 451	0	243 451
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	235 089	0	235 189
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 405 092	0	5 582 258	0	7 987 350
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	230 217	0	407 003	0	637 220
8	Основные средства	276 352	0	332 761	0	609 113
9	Прочие активы	0	0	3 417 159	0	3 417 159

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

Таблица 3.4

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:	72 791	41 159
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	71 848	40 167
4.3	физических лиц - нерезидентов	943	992

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связанное с поступлением денежных средств на текущие счета.

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.

4. Кредитный риск

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

Таблица 4.1

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	4 731 725	X	3 347 030	1 187 272	6 891 483
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	9 784 468	89 603	9 694 865
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	452 981	15 740	437 241
4	Итого	X	4 731 725	X	13 584 479	1 292 615	17 023 589

Графы 3 и 5 данной таблицы не заполняются, так как Банк не применяет подходы на основе внутренних 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"

Таблица 4.1.1

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 01.07.2021 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

Таблица 4.1.2

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,	1 101 425	75	828 329	9	101 346	-66	-726 983

	в том числе:							
1.1	ссуды	1 101 425	75	828 329	9	101 346	-66	-726 983
2	Реструктурированные ссуды	3 274 683	68	2 234 147	10	316 738	-59	-1 917 409
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	580 847	35	200 934	8	43 987	-27	-156 947
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 123 240	81	904 523	4	45 441	-76	-859 082
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	27 432	79	21 698	3	778	-76	-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	10 531	50	5 266	5	527	-45	-4 739

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

Таблица 4.2

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)	4 677 763
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)	64 431
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)	1 935
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	- 8 534

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)	4 731 725
---	--	-----------

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

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

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	6 070 301	821 182	821 182	0	0	x	x
2	Долговые ценные бумаги	9 357 751	337 114	316 724	0	0	x	x
3	Всего, из них:	15 428 052	1 158 296	1 137 906	0	0	x	x
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 527 567	295 151	295 151	x	x	x	x

По сравнению с предыдущим отчетным периодом балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований по долговым ценным бумагам увеличилась в связи с приобретением корпоративных облигаций.

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

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	3 439 240	0	3 439 240	0	0	0,00

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	708 009	0	708 009	0	144 162	0,20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	876 868	0	876 684	0	825 886	0,94
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	9 399 518	82 301	9 301 376	79 832	8 923 964	0,95
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 173 872	269 580	1 858 290	259 323	1 995 219	0,94
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 006	0	11 862	0	14 651	1,24
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	434 617	101 100	412 022	98 086	417 463	0,82
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	7 212 787	0	5 031 783	0	5 544 316	1,10
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	565 108	0	406 181	0	603 429	1,49
13	Прочие	3	0	3	0	3	1,00
14	Всего	24 822 028	452 981	22 045 450	437 241	18 469 093	0,82

Портфель кредитных требований (обязательств) «Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации» увеличился, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с покупкой Банком муниципальных облигаций.

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

Портфель кредитных требований (обязательств) «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» уменьшился, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с погашением выданных кредитов.

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.

5. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	X	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

Информация о применяемых подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и основных параметров данных подходов Банком не раскрывается в связи с отсутствием указанных видов операций.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ Банком не раскрывается в связи с отсутствием указанных видов внебиржевых сделок ПФИ.

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

Таблица 5.3

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	0	55 024	55 024
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	0	55 024	55 024

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

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, не раскрывается в связи с неприменением Банком ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

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

Таблица 5.5

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	0	926 023
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	213 548
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	1 139 571

Справедливая стоимость предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами «Долговые ценные бумаги Российской Федерации» увеличилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с ростом объема операций прямого РЕПО.

Справедливая стоимость предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами «Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)» увеличилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с ростом объема операций прямого РЕПО.

Информация о сделках с кредитными ПФИ Банком не раскрывается в связи с отсутствием указанных операций на отчетную дату.

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, не раскрывается в связи с неприменением Банком ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 5.8

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	2 751
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	55 024	2 751
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	55 024	2 751
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		

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

Величина риска по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), увеличилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с ростом объема операций прямого РЕПО.

6. Риск секьюритизации

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

7. Общая информация о величине рыночного риска

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1

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	219
4	товарный риск	0
Опционы:		

5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	219

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, не раскрывается в связи с неприменением Банком подхода на основе внутренних моделей оценки рыночного риска.

8. 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;

Di - 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	01.04.2021	01.07.2021
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	-21 523	-21 523
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	570 791	570 791
Корректировка в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	235	235
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	549 033	549 033
Операционный риск, тыс. руб.	82 355	82 355

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 гэд-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 01.07.2021 г.:

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		22 155 482	21 183 208	21 313 234	21 735 679	21 770 582
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:		23 037 120
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		70 572
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		43 727
7	Прочие поправки		977 126
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		22 174 293

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:		21 244 367
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		342 755
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		20 901 612
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		1 139 571
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		70 572
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)		1 210 143
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		437 241
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		393 514
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		43 727
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1 269 663
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		22 155 482
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.

Показатель финансового рычага не рассчитывается в связи с отрицательным капиталом Банка.

Алмакаева

Е.Н. Алмакаева
Временно исполняющий обязанности
Председатель Правления



Тречубова

Л.В. Тречубова
Главный бухгалтер

25 августа 2021 года