



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК**

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

на 01 апреля 2020 года.

Оглавление

Основы предоставления информации.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств.	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел IV. Кредитный риск.....	14
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	22
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	23
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.....	23

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

Информация о рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также в соответствии с «Политика по раскрытию информации о деятельности «Нацинвестпромбанк» (АО).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Банк не раскрывает информацию по уровню рисков с применением походов внутренней модели в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Банк не производит расчет краткосрочной ликвидности ПКЛ (Базель III) по форме отчетности 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («БАЗЕЛЬ III»), так как размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размеры средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляют менее 10 миллиардов рублей в соответствии с пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Существенным изменением показателей считается изменение более чем на 20 процентов.

Нумерация таблиц, порядок разделов и пункты соответствуют нумерации Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

Публикация. Согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о рисках раскрывается на ежеквартальной и полугодовой основе в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о принимаемых рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) размещена 25 мая 2020 г. на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/information/>.

Публикуемая отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) размещена 20 мая 2020 г. на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/financial/>.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств.

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

Информация об уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808.

Основные характеристики инструментов капитала представлены в разделе 4 формы отчетности 0409808.

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

(Таблица 1.1. в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.04.2020 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.04.2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	921 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	921 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 401 825
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	10 700 579	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	65 880	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 401 825
2.2.1			608 520	из них: субординированные кредиты	X	608 520
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 104 674	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 592	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 592	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 592

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	198 326	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 633 109	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

По состоянию на отчетную дату и в отчетном периоде требования к капиталу кредитной организации полностью соблюдены.

Доля основного капитала Банка в составе собственных средств по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 48,57%.

За 1 квартал 2020 г. значение норматива достаточности капитала Банка снизилась на 3,18 %, сумма капитала снизилась на 20 201 тыс. руб. и на 01.04.20 г. составила 2 725 510 тыс. руб., основной капитал составил 1 323 685 тыс. руб.

Структура капитала изменилась несущественно по сравнению с данными на 01.01.20 г.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в отчетном периоде в структуре капитала Банка не применялись.

Основными источниками собственных средств остались уставный капитал, субординированные займы, стоимость имущества основных средств.

Базовый капитал за 1 квартал 2020 г. незначительно снизился, в абсолютном выражении на 20 201 тыс. руб. На 01.04.20 г. его значение составляет 1 257 805 тыс. руб.

Сумма дополнительного капитала за отчетный квартал выросла, на 32 940 тыс. руб. и на 01.04.20 г. составляет 1 401 825 тыс. руб.

На величину достаточности капитала оказали влияние следующие виды рисков:

- Кредитный
- Рыночный
- Операционный

В отчетном периоде снижение показателей норматива достаточности капитала произошло за счет увеличения значения рыночного и кредитного рисков. В абсолютных значениях рыночный риск увеличился до уровня 2 399 688 тыс. руб. с 1 662 929 тыс. руб. на 01.01.2020 г. Доля рыночного риска составила до 18,33 % в общем объеме рисков. В абсолютных значениях кредитный риск увеличился до уровня 9 781 989 тыс. руб. с 8 869 962 тыс. руб. на 01.01.2020 г. Кредитный риск с долей 74,71% остался преобладающим видом риска в совокупной величине всех рисков Банка, учитываемом при расчете норматива Н1.0 по состоянию на 01.04.2020 г.

Показатель достаточности капитала находится в комфортной зоне, на 12.817 процентных пункта превышает нормативное значение, установленное Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Учёт проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками позволяет сделать вывод, что по состоянию на 01.04.2020 г. расчёт требований к капиталу для покрытия данного риска в форме надбавки к значимому риску равен нулю и не несет в себе

угрозы финансовой устойчивости «Нацинвестпромбанк» (АО).

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период у Банка нет.

Значение норматива Н2 на отчетную дату составило 303,673%, что на 288,673 процентных пункта превышает минимально допустимое значение. В течение 1 квартала 2020 г. критических приближений к минимально допустимому значению норматива не наблюдалось. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в размере 15 процентов.

Значение норматива Н3 на отчетную дату составило 350,232 %, что на 300,232 процентных пункта превышает минимально допустимое значение.

Уровень достаточности норматива Н3 в отчетном периоде был стабильно высоким. Нарушений или критических приближений к минимально допустимому значению норматива не наблюдалось. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в размере 50 процентов.

Значение норматива Н4 на отчетную дату составило 53,847%.

Динамика норматива Н4 характеризуется небольшим ростом, нарушений или критических приближений к максимально допустимому значению норматива не наблюдалось.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в размере 120 процентов.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) приходился на заемщиков, не являющихся кредитными организациями, и снизился на 1,07 процентных пункта (с 23,64% до 22,57%) по сравнению с началом отчетного периода.

Банк поддерживает уровень зависимости от крупных заемщиков и крупных кредиторов и вкладчиков на приемлемом для себя уровне, не нарушая требований Банка России, одновременно в целях соблюдения сбалансированности активов и пассивов осуществляет контроль рисков ликвидности на постоянной основе.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага, раскрытого Банком в Разделе XI «Финансовый рычаг кредитной организации»:

	за 31 марта 2020 г.	за 31 декабря 2019 г.
Основной капитал, тыс. руб.	1 323 685	1 376 826
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 228 585	11 503 055
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	10.01	11.97

Существенных изменений в показателе финансового рычага нет.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков
(Таблица 2.1. в соответствии с Указанием № 4482-У):**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату на 01.04.2020 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 г.	данные на отчетную дату 01.04.2020 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 781 989	8 869 962	782 559
2	при применении стандартизированного подхода	9 781 989	8 869 962	782 559
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 399 688	1 662 929	191 975
21	при применении стандартизированного подхода	2 399 688	1 662 929	191 975
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	911 263	911 263	72 901
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)	13 092 940	11 444 154	1 047 435

По сравнению с данными на 01.04.2020 г. увеличение совокупного объема риска произошло, за счет увеличения уровня кредитного и рыночного рисков, и составило в абсолютном выражении -1 648 786 тыс. руб. Данное изменение оказало влияние на снижение норматива достаточности капитала.

Наибольший объем принятого банком риска по состоянию на отчетную дату составляет кредитный риск 9 781 989 тыс. руб. В общем объеме рисков доля кредитного риска составила 74,71%. По состоянию на 01.04.2020 г. увеличился показатель рыночного риска в результате увеличения специального процентного риска вследствие увеличения вложений Банка в портфель ценных бумаг. Общий объем портфеля, входящего в расчет рыночного риска вырос на 669 162 тыс. руб.

Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах (Таблица 3.3. в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2020 г.	
		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	
1	Всего активов, в том числе:	2 167 546	-	12 696 756	1 894 055
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
		-	-		
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-

2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 986 380	1 589 928
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 986 380	1 589 928
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	843 765	843 765
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 142 615	746 162
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	645 090	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 167 546	-	2 176 287	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 333 223	301 728
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	722 230	2 400
8	Основные средства	-	-	983 975	-
9	Прочие активы	-	-	849 570	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2020 г.	
		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:	1 380 377	-	11 492 238	1 773 050
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1.	кредитных организаций	-	-		
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 719 703	1 492 315
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 719 703	1 492 315
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	887 307	887 307
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	832 396	605 008
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	575 885	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 380 377	-	1 388 995	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 351 189	278 335
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	600 595	2 400
8	Основные средства	-	-	972 421	-
9	Прочие активы	-	-	883 451	-

По состоянию на 01.04. 2020 г. на балансе у Банка имелись обремененные активы в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.04.2020 г. года 80,04 % долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.01.2020 г. года 86,78% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное снижение связано с тем, что произошло изменение списка эмитентов, бумаги которых соответствуют требованиям Банка России.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	39 452	26 120
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 221	2 565
2.1	банкам-нерезидентам	3 221	2 565
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 967	56 175
4.1	банков-нерезидентов	41	33
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 756	6 255
4.3	физических лиц – нерезидентов	49 170	49 887

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.04.2020 г. средства нерезидентов составили 99 640 тыс. рублей, 49,35 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных.

Раздел IV. Кредитный риск.

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

Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг 01.04.2020 г.	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
2	3	4	5	6	7
Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг 01.01.2020 г.	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
2	3	4	5	6	7
Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

На 01.04.2020 г. года ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе Банка нет.

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, представлены в таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.04.2020 г.	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:	1 084 129	35.11	380 632	7.71	83 593	-27.40	-297 039
1.1	суды	1 077 119	35.01	377 127	7.59	81 794	-27.42	-295 333
2	Реструктурированные суды	778 757	5.52	43 011	0.64	4 963	-4.89	-38 048

3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	219 480	8.91	19 565	0.16	342	-8.75	-19 223
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	219 480	8.91	19 565	0.16	342	-8.75	-19 223
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	153 154	49.31	75 521	0.87	1 337	-48.44	-74 184

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.01.2020 г.	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:	1 063 252	34.17	363 290	7.86	83 544	-26.31	-279 746
1.1	Суды	1 054 438	34.03	358 795	7.82	82 408	-26.21	-276 387
2	Реструктурированные ссуды	302 266	10.76	32 510	0.65	1 950	-10.11	-30 560
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	219 592	8.92	19 588	-	344	-8.92	-19 244
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	219 592	8.92	19 588	-	344	-8.92	-19 244
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	149 188	48.93	73 000	1.59	2 375	-47.34	-70 625

За первый квартал 2020 г. произошло увеличение реструктурированных ссуд. По состоянию на 01.04.2020 г. реструктурированные ссуды составили 778 757 тыс. руб., на 01.01.2020 г. аналогичная величина составляла 302 266 тыс. руб. Рост реструктурированных ссуд в первом квартале 2020 г. составил 476 491 тыс. руб.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Под управлением операционным риском понимается целенаправленная деятельность органов управления, подразделений Банка, направленная на предотвращение/снижение операционного риска и факторов его возникновения с целью предотвращения/минимизации убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Целью управления операционным риском являются его своевременное выявление, сбор всесторонних данных и оценка влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение размера убытков/потерь и принятие решения по их минимизации или устранению.

Основными задачами управления операционным риском в Банке являются:

- создание эффективной системы управления операционным риском в рамках комплексной системы управления рисками банковской деятельности, направленной на предотвращение возникновения операционных рисков и компенсацию возможного ущерба от их реализации;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- поддержание на высоком уровне состояния системы принятия решений в Банке;
- устранение (урегулирование) возможного конфликта интересов между различными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- внедрение эффективного механизма выявления, оценки, мониторинга и контроля за операционным риском;
- идентификация источников операционного риска (как существующих, так и вновь возникающих и/или возможных);
- выявление и регулирование операционного риска в разрезе направлений деятельности, операций и структурных подразделений Банка;
- осуществление количественной и качественной оценки операционного риска, анализ и контроль влияния изменения уровня операционного риска на финансовую устойчивость Банка и результаты его деятельности;
- разработка, реализация и оценка эффективности методов нейтрализации или снижения уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль за уровнем операционного риска, привлечение внимания руководства и структурных подразделений Банка к задачам управления и контроля за операционным риском.

Классификация операционных рисков:

В зависимости от источников и причин возникновения операционный риск в Банке может быть обусловлен внутренними и внешними факторами.

Факторы операционного риска, объединенные в группы по основным источникам (причинам) их возникновения, составляют виды операционного риска.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Операционные убытки могут быть следующих видов:

- снижение стоимости активов – прямое уменьшение стоимости активов Банка вследствие кражи, мошенничества, противоправной деятельности сотрудников Банка или третьих лиц, а также рыночные и кредитные потери Банка, произошедшие в результате таких рискованных событий;
- досрочное списание (выбытие) материальных активов – уничтожение или прямое уменьшение стоимости материальных ценностей и активов Банка вследствие событий случайного характера (в т.ч. халатности, неосторожности, стихийных бедствий);
- денежные выплаты в судебном порядке – штрафы, неустойки и издержки Банка в результате проведения судебного урегулирования разногласий с клиентом / контрагентом или сотрудником Банка;
- денежные выплаты на основании решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ – штрафы, пени или любые другие санкции в денежном выражении, наложенные на Банк органами надзора и банковского регулирования вследствие нарушения Банком действующего законодательства;
- денежные выплаты во внесудебном порядке – денежные выплаты и компенсации, осуществленные Банком своим клиентам и контрагентам, а также сотрудникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- повторные затраты – затраты на восстановление хозяйственной деятельности Банка и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- регрессные потери – не возвращенные Банку платежи и выплаты, осуществленные им ошибочно в пользу третьих лиц;

Участниками процесса управления операционным риском являются:

- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- структурные подразделения Банка и их сотрудники.

Ответственным за управление операционным риском Банка является Служба управления рисками. Управление операционным риском Банка осуществляется Службой управления рисками на консолидированной основе в целом по Банку с использованием необходимой информации о факторах возникновения операционного риска, полученной из структурных подразделений Банка.

Функциональные обязанности участников системы управления операционным риском в рамках их полномочий и компетенций, могут при необходимости детализироваться иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка, затрагивающими вопросы управления операционным риском.

В ходе реализации требований участники процесса управления операционным риском следуют требованиям и указаниям Банка России в области управления операционными рисками в кредитных организациях, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Порядок выявления факторов операционного риска:

Выявление факторов операционного риска участниками процесса управления операционным риском (кроме Председателя Правления Банка, Правления Банка и Совета Директоров Банка) осуществляется в различных областях и направлениях их возможного проявления:

- при выполнении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других, регулирующих и контролирующую деятельность Банка, органов;
- при подготовке нормативных и организационно-распорядительных внутрибанковских документов;
- при внедрении новых банковских продуктов и услуг, разработке новых схем обслуживания клиентов;
- при принятии решений;
- при совершении отдельных банковских операций (в т.ч. внутрихозяйственных) и сделок;
- при ведении бухгалтерского, налогового, внутреннего и иных видов учета, применяемых в Банке;
- при подготовке отчетности;
- при осуществлении процедур сбора информации;
- при проведении аналитической работы;
- при осуществлении различных банковских процессов;
- при использовании банковских технологий;
- при применении информационно-технических средств;
- при проведении процедур внутреннего контроля;
- при реализации кадровой политики;
- при реализации системы защиты информации;
- при реализации правил документооборота;

- при осуществлении иных видов деятельности.

Участник процесса управления операционным риском, выявивший при исполнении своих функциональных обязанностей факторы операционного риска, составляет «Сообщение о выявленных факторах операционного риска», в котором отражает наименование выявленных факторов операционного риска, их показатели, параметры, характер и особенности проявления факторов операционного риска.

Порядок оценки (анализа информации и показателей) по выявленным факторам операционного риска:

руководитель Службы управления рисками осуществляет анализ полученной информации о выявленных факторах операционного риска, их показателей, параметров и степени влияния на уровень операционного риска с целью определения значимости и необходимости использования полученной информации при оценке уровня операционного риска.

В полученных Сообщениях, служебных записках и т.п. руководитель Службы управления рисками делает необходимые отметки о включении/невключении факторов в расчетную базу.

Выявленные факторы операционного риска, которые в дальнейшем будут использоваться для оценки уровня операционного риска, руководитель Службы управления рисками включает в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

При выявлении в результате анализа полученной информации факторов операционного риска и/или их показателей, имеющих высокую степень (коэффициент) влияния на уровень операционного риска, или при выявлении значительного/резкого увеличения количества таких факторов/показателей, руководитель Службы управления рисками доводит эту информацию, а также предлагаемые им меры по минимизации операционного риска до Председателя Правления Банка, в компетенции которого находится решение вопроса о принятии соответствующих мер по минимизации операционного риска, а также до Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску структурных подразделений, объектов, процессов, направлений деятельности Банка Служба управления рисками проводит количественный анализ и оценку выявленных факторов операционного риска и, в зависимости от характера показателей, полученных от участников управления операционным риском, может проводить качественный анализ отдельных банковских операций или сделок, внутренних процедур процессов, технологий, включая систему контроля, отчетности и обмена информацией, а также информационно-технических средств.

Результаты анализа включаются в состав отчетности или, в целях оперативности принятия решений, доводятся (служебными записками, заключениями и т.п.) до соответствующих органов управления Банка, а также до Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Служба управления рисками производит оценку операционного риска в целом по Банку.

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

Количественная оценка уровня операционного риска:

Расчетной базой для расчета в рамках количественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров.

Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей количественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$= 5 (\%) + \frac{\sum_{i=1}^m P_i}{\sum_{i=1}^n P_i (\max)} 100 (\%)$$

где: **Ro** – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При **Ro**>100% значение **Ro** принимается равным 100%;

Ki – коэффициент влияния, присвоенный каждому **i**-тому элементу расчетной базы, где:

Ki=1 - характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 2 - характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 3 - характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 4 - характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 5-10 - характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 11-19 - характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;

Ki = 20 и более - характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

Pi – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому **i**-тому элементу расчетной базы;

Pi (max) – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

m – количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом **m** < или = **n**);

n – количество всех показателей.

5 (%) – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

Формула весовой функции применяется для независимых друг от друга выявленных и/или действующих показателей (признаков) факторов операционного риска. В случае если в результате анализа элементов расчетной базы между ними обнаружена прямая или косвенная причинно-следственная связь, то в расчетную базу может включаться только элемент, имеющий наибольшее числовое значение **KiPi**.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование показателя	на 01.04.20 г.	на 01.01.20 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	72 901	72 901
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	486 006	486 006
чистые процентные доходы	400 188	400 188
чистые непроцентные доходы	85 818	85 818
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

По состоянию на 01.04.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 72 901 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 911 263 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 72 901 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 911 263 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентная политика Банка определяет цели и задачи управления процентным риском, источники процентного риска, финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, методы минимизации процентного риска.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок во временном интервале до 1 года в разрезе валют.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	29 296,71	-12 357,16	-15 422,11	-14 344,59
в % от собственных средств	1,07%	-0,45%	-0,57%	-0,53%
В рублях	-16 506,66	-1 233,00	-9 991,53	-9 221,73
В долларах США	46 317,88	-8 284,87	-2 874,75	-4 018,35
В ЕВРО	-515,99	-2 839,29	-2 555,84	-1 104,51

- 200 базисных пунктов	-29 296,71	12 357,16	15 422,11	14 344,59
в % от собственных средств	-1,07%	0,45%	0,57%	0,53%
В рублях	16 506,66	1 233,00	9 991,63	9 221,73
В долларах	-46 317,88	8 284,87	2 874,75	4 018,35
В ЕРВО	515,99	2 839,29	2 555,84	1 104,51

Применяемые Банком методы оценки процентного риска, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. Оценка методом ГЭП - анализа, разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала (длинные и короткие позиции рассчитываются в соответствии Указанием Банка России № 4927-У).

Совокупный отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) Банка не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимой и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.02 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка в целом составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.04.2020 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2020 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2019 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2019 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.04.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 257 805	1 278 006	1 282 746	1 250 317	1 289 359
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 262 656	1 280 033	1 282 509	1 262 779	1 291 092

2	Основной капитал		1 323 685	1 376 826	1 381 566	1 349 137	1 388 179
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 328 536	1 378 853	1 381 329	1 361 599	1 389 912
3	Собственные средства (капитал)		2 725 510	2 745 711	2 603 806	2 571 377	3 450 077
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 730 361	2 747 738	2 603 569	2 583 839	3 451 810
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		13 092 940	11 444 154	11 988 458	13 350 238	15 197 013
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.394	12.227	11.473	9.969	9.666
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.398	12.209	11.434	10.007	9.64
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.398	13.172	12.357	10.757	10.407
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.940	13.152	12.315	10.79	10.378
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.цк, Н1.3, Н20.0)		20.817	23.992	21.719	19.261	22.702
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.787	23.944	21.652	19.243	22.634
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875

9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.938	7.172	6.357	4.757	4.407
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		13 228 585	11 503 055	10 766 789	11 595 399	13 328 890
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.006	11.969	12.832	11.635	10.415
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.997	11.948	12.780	11.674	10.428
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		303.673		117.308		162.448		205.255		108.399			
22	Норматив текущей ликвидности Н3		350.232		417.929		348.682		323.101		279.991			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		53.847		45.852		43.904		38.916		43.915			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение	Длительность	количество нарушений	0	Максимальное значение	Длительность	количество нарушений	0	0	Максимальное значение	Длительность	количество нарушений
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		229.73		219.63		257.227		288.241		199.315			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-		1.598		2.02		2.057		1.807			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-		-		-		-		-			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение	Длительность	количество нарушений	0	Максимальное значение	Длительность	количество нарушений	0	0	Максимальное значение	Длительность	количество нарушений
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	-	-	-	-	-	-

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. 01.04.2020 г.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13 851 927
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии		-

	с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		62 554
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		416 961
7	Прочие поправки		1 092 466
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		13 238 976

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб. 01.04.2020 г.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		9 614 959
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 592
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		9 613 367
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3 135 703
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		62 554
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		3 198 257
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		572 287
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		155 326
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		416 961
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 323 685
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		13 228 585
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.01

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-

15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

01.01.2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.01.2020 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2019 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2019 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2019 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.01.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 278 006	1 282 746	1 250 317	1 289 359	1 332 713
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 280 033	1 282 509	1 262 779	1 291 092	-
2	Основной капитал		1 376 826	1 381 566	1 349 137	1 388 179	1 464 473
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 378 853	1 381 329	1 361 599	1 389 912	-
3	Собственные средства (капитал)		2 745 711	2 603 806	2 571 377	3 450 077	3 511 263
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 747 738	2 603 569	2 583 839	3 451 810	-

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		11 444 154	11 988 458	13 350 238	15 197 013	17 612 038
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.227	11.473	9.969	9.666	8.459
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.209	11.434	10.007	9.64	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.172	12.357	10.757	10.407	9.296
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.152	12.315	10.790	10.378	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		23.992	21.719	19.261	22.702	19.937
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23.944	21.652	19.243	22.634	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на		7.172	6.357	4.757	4.407	3.296

	поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		11 503 055	10 766 789	11 595 399	13 328 890	14 644 456
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.969	12.832	11.635	10.415	10.000
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.948	12.780	11.674	10.428	-
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		117.308	162.448	205.255	108.399	76.326
22	Норматив текущей ликвидности Н3		417.929	348.682	323.101	279.991	253.815
23	Норматив долгосрочной		45.852	43.904	38.916	43.915	51.888

№	Наименование норматива	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
24	ликвидности Н4 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	22.88	0	0	23.89	0	0	24.23	0	0	21.88	0	0	23.84	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	219.63			257.227			288.241			199.315			232.311		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	1.598			2.02			2.057			1.807			1.600		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	-			-			-			-			-		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	15.88	0	0	16.87	0	0	10.82	0	0	1.76	0	0	18.89	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	-			-			-			-			-		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	-			-			-			-			-		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	-			-			-			-			-		
32	Норматив максимального 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		-	-	-	-	-

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		11 956 876
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		7 577
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		651 721
7	Прочие поправки		1 084 231
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		11 531 943

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		8 994 648
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 436
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		8 993 212
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		7 577
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		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		7 577
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 850 545
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1 850 545
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		818 308
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		166 587
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		651 721
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 376 826
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11 503 055
Норматив финансового рычага			

22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.97
----	--	--	-------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2020 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого		-	-

	(строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (1 квартал 2020 года) не происходило.

Расхождения 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 показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

22 мая 2020 года



Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацинвестпромбанк» (АО)




Е.В. Зонова

Главный бухгалтер