



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по состоянию на 01.04.2020.**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1.	Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2020	3
1.2.	Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	21
1.3.	Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	25
1.4.	Сведения общего характера о деятельности банковской группы.	28
1.4.1.	Сведения о консолидируемых участниках банковской группы	28
1.4.2.	Сведения о не консолидируемых участниках банковской группы.....	28
1.5.	Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу.	29
1.6.	Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.....	29
1.7.	Сведения о требованиях 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.	30
1.8.	Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).	31
2.	Информация о системе управления рисками.....	31
2.1.	Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.....	31
2.2.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	34
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.	35
3.1.	Сведения об обремененных и необремененных активах.	35
3.2.	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	37
4.	Кредитный риск.....	38
4.1.	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями	38
4.2.	Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	38
5.	Информация о величине операционного риска	40
6.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	41
6.1.	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.	41
7.	Информация о величине риска ликвидности.	41
7.1.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.	41
8.	Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	42

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2020

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546909	2618

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2020 года

Головной кредитной организации банковской группы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Адрес (место нахождения) Головной кредитной организации банковской группы
123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.2	9 335 371	9 335 371	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.2	9 335 371	9 335 371	22+23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 790 052	2 882 505	19+25+32+33-12
2.1	прошлых лет		(497 156)	2 496 384	
2.2	отчетного года		4 287 208	386 121	19+25+32+33.1-12
3	Резервный фонд		1 517 659	1 517 659	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		14 643 082	13 735 535	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.2	35 046	33 553	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	1.2	1 762 795	1 762 795	11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3 757 516	3 757 516	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26, 27)		5 555 357	5 553 864	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9 087 725	8 181 671	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1.2	2 091 155	1 074 209	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства	1.2	2 091 155	1 074 209	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	1.2	2 091 155	1 074 209	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого	1.2	2 091 155	1 074 209	

	(строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		11 178 880	9 255 880	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.2	12 964 294	12 936 792	15.4+27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1.2	12 964 294	12 936 792	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1.2	12 964 294	12 936 792	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		24 143 174	22 192 672	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		127 781 729	123 239 204	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		127 781 729	123 239 204	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		127 781 732	123 239 207	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1.5	7.112	6.639	

62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1.5	8.748	7.510	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1.5	18.894	18.008	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.514	2.281	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.014	0.031	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.608	1.670	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		22655	22655	5
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1.2	534 325	534 325	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	
----	---	--	---	---	--

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.2 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте <http://www.mfk-bank.ru>

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк и	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого			

	(строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Но-мер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>, с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.1	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, 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							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	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:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
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:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	"АРЛАНД ПРОПЕРТИЗ ЛИМИТЕД"	ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (ONEXIM HOLDINGS LIMITED)	ПАО "Ленэнерго" (ОГРН – 102780917030)	ПАО "МРСК Северо-Запада" (ОГРН - 1047855175785)	ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (ONEXIM HOLDINGS LIMITED)	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102618В	10102618В	10102618В	10102618В	10102618В005D	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Регулятивные условия												
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	325 365	90 000	100 000	2 264 430	2 800 000	264 291	1 348 841	10 620 000	2 080 000	742 314
9	Номинальная стоимость инструмента	325 365 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	90 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	100 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 264 430 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 800 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	8 500 (840-ДОЛЛАР США)	17 352 (840-ДОЛЛАР США)	10 620 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 080 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	9 550 (840-ДОЛЛАР США)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.12.2000	06.07.2001	14.12.2006	30.04.2010	31.05.2018	21.01.2015	30.01.2018	10.04.2015	13.04.2015	27.02.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	02.01.2022	без ограничения срока	09.04.2035	12.04.2035	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Досрочное погашение долга возможно только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для	Погашение займа возможно только по инициативе заемщика и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Погашение займа	Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала	Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительно го капитала	Погашение займа возможно только по инициативе Заемщика и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Погашение займа

							Сторон Договора. Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России. Досрочный возврат займа (его части) возможен не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительно капитала.	осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме. Возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников добавочного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения.			осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме. Возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее чем через 5 (Пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников добавочного капитала Заёмщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Таврического Банка (АО)	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Таврического Банка (АО)	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход											

17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	10.00%	7.00%	0.51%	0.51%	7.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	да	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В случае, если наступают одно из двух следующих событий: а) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных	в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	В случае, если наступают одно из двух следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных

								<p>операционных дней, или б) утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи</p>			<p>операционных дней, или утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О</p>
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".			несостоятельности (банкротстве)".
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	100.00%	100.00%	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО АКБ "МЕЖДУНАРОД- НЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	Таврический Банк (АО)	Таврический Банк (АО)	АО АКБ "МЕЖДУНАРОД- НЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	да	да	нет	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных	В случае, если наступают одно из двух следующих событий: а) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных	не применимо	не применимо	В случае, если наступают одно из двух следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных

						<p>нормативах банков", достигло уровня ниже 2 процентов, или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.</p>	<p>дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или б) утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой</p>			<p>дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи в соответствии со</p>
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	---

								помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".			статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

На 01.04.2020

тыс.руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 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:	22, 23	7 035 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	9 335 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	178 385 518	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 091 155	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	2 091 155
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	12 964 291
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	12 964 291
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10.2	1 908 760	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 046	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	35 046	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	35 046
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	2 297 120	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 762 794	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 762 794
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	534 325	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	92 009 800	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	22 655	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 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:	22, 23	7 035 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	9 335 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	146 553 108	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 074 209	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 074 209 1 074 209
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	12 936 792
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	12 973 766
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10.2	2 020 507	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 553	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	33 553	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 553
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 936 822	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 447 470	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 762 795
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	489 352	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	359	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	83 970 997	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	22 655	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

На 01.04.2020

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	18 136 437	1, 2	6 180 840	
2	Средства в кредитных организациях	3	885 734	3	9 077 415	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	6	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	3 936 333	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	20 547 989	4.1.2	57 423 377	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	34 041 543	5	21 572 675	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12, 16	4 760 783	11	2 663 301	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,13,14, 15	4 397 835	12, 13	3 130 270	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4	70 653 495	4.2	84 211 439	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	72 550	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		116 482	10	35 046	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	116 482	10.2	35 046	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	853 402	9	1 873 714	
14	Всего активов	17	154 393 700	14	190 176 960	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	44 791 189	15.3	44 792 204	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	90 552 063	15.4, 15.5	118 089 168	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	

19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	20	52 314	15.6, 16.4	52 314	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21,22,23	12 607 198	18, 19	502 265	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		0	17	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	24	4 522 953	15, 16	15 451 832	
24	Резервы на возможные потери		0	20	24 625	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	25	152 525 717	21	178 912 408	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26,27	10 841 488	22, 23	7 035 371	
27.1	базовый капитал		0	22.1, 23	7 035 371	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	-8 614 652	33	-787 399	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	29	-358 853	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	5 016 580	
30	Всего источников собственных средств	30	1 867 983	(35 - 34)	11 264 552	

На 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	17 892 317	1, 2	5 078 598	
2	Средства в кредитных организациях	3	42 371	3	11 434 799	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	6	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	1 792 462	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	23 127 192	4.1.2	59 633 456	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	

7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	31 159 172	5	11 110 280	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12, 16	4 230 950	11	1 987 036	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9, 13, 14, 15	3 611 941	12, 13	2 435 532	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4	42 747 539	4.2	61 064 507	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	73 186	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		118 929	10	33 553	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	118 929	10.2	33 207	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	878 097	9	1 986 954	
14	Всего активов	17	123 808 508	14	156 630 363	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	24 898 987	15.3	24 896 735	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	79 585 487	15.4, 15.5	107 208 170	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	20	147 796	15.6, 16.4	147 796	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21, 22, 23	12 113 061	18, 19	291 565	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		0	17	359	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	24	3 295 441	15, 16	14 300 407	
24	Резервы на возможные потери		0	20	37 955	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	25	120 040 772	21	146 882 987	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26, 27	10 841 488	22, 23	7 035 371	
27.1	базовый капитал		0	22.1, 23	7 035 371	

27.2	добавочный капитал		0	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	-8 568 443	33	-2 108 323
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	29	1 494 691	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 820 328
30	Всего источников собственных средств	30	3 767 736	(35 - 34)	9 747 376

1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.4.1. Сведения о консолидируемых участниках банковской группы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10) (далее - Банк) является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа).

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2618, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 29 февраля 2016 г. Ранее Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 2618, выданной Банком России, от 11 октября 2013 года, от 06 августа 2012 года и от 02 марта 2009 года. До этого Банк работал под названием ОАО «АПР-Банк» на основании банковской лицензии № 2618, выданной Банком России 20 декабря 1993 года. Банк был приобретен г-ном Прохоровым Михаилом Дмитриевичем 20 ноября 2008 года и впоследствии был переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», затем в связи с изменением законодательства в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк имеет 1 филиал - Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1, а также:

- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 01 декабря 2010 года;
- Представительство по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам в г. Пятигорск, дата открытия 10 июля 2019 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 01 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Покровка» в г. Москва, дата открытия 17 декабря 2018 года.

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

Таврический Банк (акционерное общество) (далее – Таврический Банк) был создан в начале 1993 года (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39), осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2304, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 09 апреля 2018 года.

Таврический Банк - универсальное кредитно-финансовое учреждение, оказывающее максимально широкий круг банковских услуг.

1.4.2. Сведения о не консолидируемых участниках банковской группы.

Перечень не консолидируемых участников банковской группы:

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9);

Общество с ограниченной ответственностью «Эй Би Си Эссетс» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 4).

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П) компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «Эй Би Си Эссетс» не являются консолидируемыми участниками Группы, так как влияние отчетных данных этих участников не превышает критериев существенности, установленных Учетной политикой Банка.

ООО «ВДМ Кредит», доля участия в деятельности которого составляет 100%, основным направлением деятельности является реструктуризация проблемной задолженности и нормализация финансового положения компаний – заемщиков в рамках партнерства Банка с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»; ООО «Эй Би Си Эссетс», доля участия в деятельности которого составляет 100%, основным направлением деятельности являются работа с недвижимым имуществом и земельными участками.

Компании Группы (ООО «ВДМ Кредит», ООО «Эй Би Си Эссетс») не являются крупными участниками Группы, т.к. доля их собственных средств в собственных средствах (капитале) Группы составляет менее 2%, и их финансовый результат составляет менее 5% финансового результата Группы.

1.5. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу.

Консолидированные нормативы достаточности капитала Группы	Консолидированные нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.04.2020	Консолидированные нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2020
H20.1 (мин 4,5%)	7.11%	6.64%
H20.2 (мин 6,0%)	8.75%	7.51%
H20.0 (мин 8,0%)	18.89%	18.01%
H20.4 (мин 3,0%)	5.77%	5.86%

Решением Совета Директоров Банка России от 07.10.2019 (Протокол №27) был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Таврического Бана (АО).

С 30 июня 2015 Банк «Таврический» (ПАО) включен в состав Группы Банка МФК.

1.6. Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.

Участник группы	Основной капитал, тыс. руб.	Соотношение основного капитала, %	Собственные средства, тыс. руб.	Соотношение собственных средств, %
Таврический Банк (АО)	3 981 029	35.6%	16 681 029	69.1
Группа	11 178 880	100%	24 143 174	100%

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

1.7. Сведения о требованиях 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.

На 01.04.2020

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Требования с учетом национальной антициклической надбавки, тыс. руб.
044	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0	2.00	0.00
084	БЕЛИЗ	0	20.00	0.00
092	БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0	29.00	0.00
100	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0	1 138 093.83	0.00
104	РЕСПУБЛИКА СОЮЗА МЬЯНМА	0	1.00	0.00
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	4 562.73	0.00
124	КАНАДА	0	154.00	0.00
136	ОСТРОВА КАЙМАН	0	1.00	0.00
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	2 376 062.26	0.00
212	СОДРУЖЕСТВО ДОМИНИКИ	0	1.00	0.00
268	ГРУЗИЯ	0	1.00	0.00
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	1.00	0.00
344	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1	12.00	0.12
372	ИРЛАНДИЯ	0	20 839 571.09	0.00
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	120 722.47	0.00
400	ИОРДАНСКОЕ ХАШИМИТСКОЕ КОРОЛЕВСТВО	0	2.00	0.00
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	5 358.09	0.00
418	ЛАОССКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1.00	0.00
438	КНЯЖЕСТВО ЛИХТЕНШТЕЙН	0	4.00	0.00
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.25	5 874 934.33	14 687.34
480	РЕСПУБЛИКА МАВРИКИЙ	0	1.00	0.00
484	МЕКСИКАНСКИЕ СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0	1.00	0.00
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	5 388 529.73	0.00
566	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0	3.00	0.00
584	РЕСПУБЛИКА МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА	0	65.00	0.00
586	ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН	0	2.00	0.00
591	РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0	1.00	0.00
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	60 927 893.00	0.00
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	2 166.70	0.00
690	РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЫ	0	5.00	0.00
702	РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0	3.00	0.00
710	ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1.00	0.00
752	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2.5	88.00	2.20
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	893.70	0.00
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	2 152.73	0.00
764	КОРОЛЕВСТВО ТАИЛАНД	0	2.00	0.00
784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ	0	12.00	0.00
804	УКРАИНА	0	1 265.94	0.00

826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	4 956 455.64	0.00
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 867.00	0.00
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	627.00	0.00
858	ВОСТОЧНАЯ РЕСПУБЛИКА УРУГВАЙ	0	1.00	0.00
	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		101 641 570.24	

1.8. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) – соблюдены.

Головная кредитная организация в составе годовой (промежуточной) отчетности не раскрывает информацию о каком-либо показателе, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала).

2. Информация о системе управления рисками.

2.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату на 01.04.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной на 01.01.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной на 01.10.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной на 01.07.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	2.1	9 087 725	8 181 671	8 487 390	8 244 332	8 269 210
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2.1	9 588 408	8 722 522	8 984 783	8 633 713	8 040 420
2	Основной капитал	2.1	11 178 880	9 255 880	9 605 152	9 338 842	9 392 509
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	11 679 563	9 796 731	10 102 545	9 728 223	9 163 719
3	Собственные средства (капитал)	2.1	24 143 174	22 192 672	22 578 921	22 333 723	23 802 867
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	24 436 883	22 846 933	23 091 661	22 723 104	23 064 408
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2.1	127 781 732	123 239 207	131 390 387	129 381 901	135 206 409
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							

5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	2.1	7.112	6.639	6.460	6.372	6.116
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	7.208	7.047	6.841	6.661	5.929
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	2.1	8.748	7.510	7.310	7.218	6.947
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	8.780	7.915	7.692	7.506	6.757
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	2.1	18.894	18.008	17.185	17.262	17.605
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	18.370	18.459	17.581	17.532	17.006
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.1	2.500	2.139	1.960	1.870	1.620
9	Антициклическая надбавка	2.1	0.014	0.031	0.017	0.017	0.013
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.1	2.514	2.170	1.977	1.887	1.633
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.1	2.610	1.510	1.310	1.218	0.947
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2.1	193 866 816	157 923 618	137 461 351	135 977 458	144 560 201
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	2.1	5.766	5.861	6.988	6.868	6.497
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2.1	5.656	6.183	7.356	7.155	6.346
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																	
22	Норматив текущей ликвидности Н3																	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																	

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	2.1	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
			18.600	0	0	16.090	0	0	16.550	0	0	16.030	0	0	14.976	0	0

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	191.643	196.000	227.940	252.733	236.314	191.643
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.336	0.365	0.359	0.363	0.340	0.336

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

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						

Капитал Группы за отчетный период незначительно увеличился (на 5,9%).

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

В Таблице 2.1 приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на отчетную дату 01.04.2020 и на предыдущую отчетную дату 01.01.2020.

В целях заполнения графы 5 Таблицы 2.1 величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитал) банковской группы (Н20.0) в размере 8,0%, установленного Положением Банка России № 509-П.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 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:	115 335 584	112 563 436	9 226 847
2	при применении стандартизированного подхода	115 335 584	112 563 436	9 226 847
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	841 772	684 779	67 342
7	при применении стандартизированного подхода	841 772	684 779	67 342
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:	1 331 588	1 009 467	106 527
19	при применении стандартизированного подхода	1 331 588	1 009 467	106 527
20	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода			
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, всего, в том числе:	8 880 338	7 589 075	710 427
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	1 392 450	1 392 450	111 396
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	127 781 732	123 239 207	10 222 539

Изменение за отчетный период в основном связаны с изменением значения кредитного риска.

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.

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах.

На 01.04.2020

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве

			Банком России		обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	75 678 934	0	115 457 695	28 899 747
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	100 000	0
2.1	кредитных организаций	0	0	100 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	60 645 588	0	33 535 713	28 899 747
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	60 645 588	0	33 535 713	28 899 747
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	60 645 588	0	33 535 713	28 899 747
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 345	0	6 500 090	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	19 847 197	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 389 792	0	41 975 056	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	277 020	0	922 531	0
8	Основные средства	1 361 837	0	336 423	0
9	Прочие активы	1 967 353	0	12 240 686	0

На 01.01.2020

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	57 398 127	0	95 688 039	17 879 228
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	100 000	0
2.1	кредитных организаций	0	0	100 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	35 792 023	0	27 596 372	17 879 228
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	35 792 023	0	27 596 372	17 879 228
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 792 023	0	27 596 372	17 879 228
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	35 995	0	9 512 488	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 530 534	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 276 004	0	44 350 739	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	349 756	0	923 946	0
8	Основные средства	1 445 050	0	222 828	0
9	Прочие активы	2 499 300	0	11 451 133	0

При передаче финансовых активов в залог Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. В связи с этим Банк продолжает признавать обремененный актив на балансовых счетах, соответствующих типу актива, одновременно залоговая стоимость переданных в залог активов отражается на счетах главы В «Внебалансовые счета» раздела «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера».

По состоянию на 01.01.2020 года среднеарифметическое значение обремененных долговых ценных бумаг составило – 35 792 023 тыс. руб., а по состоянию на 01.04.2020 - 60 645 588 тыс. руб., таким образом, увеличение стоимости обремененных долговых ценных бумаг составило – 24 853 565 тыс. руб.

3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 244 526	7 143 790
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 819 168	2 809 157
2.1	банкам-нерезидентам	840 656	266
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 975 631	2 804 340
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2 881	4 551
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	34 852 306	27 418 721
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 852 306	27 418 721
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 946 170	17 900 196
4.1	банков-нерезидентов	17	14
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 540 566	15 775 553
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 405 586	2 124 629

Средства нерезидентов увеличились на 19%, в основном за счет увеличения суммы долговых бумаг эмитентов-нерезидентов средств нерезидентов-юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

4. Кредитный риск.

4.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

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

Таблица 4.1.2

на 01.04.2020

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном	1 053 055	32.86	346 058	3.03	31 936	-29.83	-314 122

	отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	1 011 401	32.13	324 916	1.55	15 678	-30.58	-309 238	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 161 600	16.29	189 188	0.77	8 954	-15.52	-180 234	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	410 404	50.00	205 202	1.00	4 104	-49.00	-201 098	

Таблица 4.1.2

на 01.01.2020

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

Но мер	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.		
	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:	1 908 035	35.58	678 894	8.43	160 831	-27.15	-518 063
1.1	ссуды	1 843 194	35.42	652 829	7.55	139 141	-27.87	-513 688
2	Реструктурированные ссуды	1 353 879	14.70	198 965	0.68	9 242	-14.02	-189 723
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 236 141	20.94	258 882	1.02	12 656	-19.92	-246 226

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	410 404	40.90	167 861	0.80	3 287	-40.10	-164 574

По пунктам 1 - 3 Таблицы уменьшение сумм ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с суммами на 01.01.2020 произошло в связи с погашением части ссудной задолженности, имеющей соответствующий признак.

5. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий.

Операционный риск наряду с другими видами рисков является для Группы значимым. Управление операционным риском осуществляется в целях поддержания Группой принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. Основной целью управления операционным риском является своевременное выявление и минимизация рисков и возможностей их негативного влияния на результаты деятельности Группы (минимизация убытков от событий операционных рисков). При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

Участники Группы идентифицируют, оценивают, проводят мониторинг и при необходимости принимают меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами о порядке управления операционным риском, разработанными, в том числе с учетом действия писем Банка России от 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» и от 23.03.2007 №26-Т «Методические рекомендации по проведению системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)». Управление операционным риском в Группе осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов по показателям риска на ежемесячной основе.

Сведения о величине операционного риска.

тыс.руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	710 427	607 126

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4 527 492	5 106 811
чистые процентные доходы	2 123 348	3 019 962
чистые непроцентные доходы	2 404 143	2 086 848
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

6.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Сведения о риске процентной ставки

Номер	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года

Свод

1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	11 681 751	-7 351 952	-10 158 332	-19 011 043
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	223 892.44	-122 527.63	-126 979.15	-95 055.22
4	- 200 базисных пунктов	-223 892.44	122 527.63	126 979.15	95 055.22
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Рубли

1	Совокупный ГЭП	-936 232	-4 240 237	-8 738 101	-15 502 818
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-17 943.82	-70 667.79	-109 226.26	-77 514.09
4	- 200 базисных пунктов	17 943.82	70 667.79	109 226.26	77 514.09
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Доллары США

1	Совокупный ГЭП	12 771 852	-2 242 039	-1 269 757	-3 843 582
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	244 785.32	-37 365.82	-15 871.96	-19 217.91
4	- 200 базисных пунктов	-244 785.32	37 365.82	15 871.96	19 217.91
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации (банковской группы) вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

7. Информация о величине риска ликвидности.

7.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			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 H26 (H27)		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	

8. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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	8	190 176 960
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	8	6 814 750

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8	2 447 924
7	Прочие поправки	8	2 691 886
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8	196 747 748

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	128 507 017
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8	1 797 841
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	8	126 709 176
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	8	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	8	57 922 204
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	8	6 814 750
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)	8	64 736 954
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	8	7 550 735
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8	5 102 811
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	8	2 447 924
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	11 178 880
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	8	193 894 054
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8	5.77

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Основной капитал	11 178 880	9 255 880	1 923 000
Риск по балансовым активам	126 709 176	129 709 484	-3 000 308
Риск по операциям с ПФИ	0	0	0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами	64 736 954	25 439 277	39 297 677
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 447 924	2 774 940	-327 016
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	193 894 054	157 923 701	35 970 353
Показатель финансового рычага	5,77%	5,86%	-0,09

Показатель финансового рычага снизился на 0,09% и составил 5,77% по состоянию на 01.04.2020. На показатель финансового рычага повлиял рост портфеля ценных бумаг.

Заместитель Председателя Правления

А.Г. Хвостиков

29 мая 2020 года



(Handwritten signature in blue ink)