

## **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» на 01.07.2019г.**

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом (далее - Информация) банковской группы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее - Группа) составлена за 2 квартал 2019 года и является отдельной (самостоятельной) информацией, раскрываемой в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 07.08.2017г. №4481-У и №4482-У на официальном интернет-сайте ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее – Банк).

Раскрытие бухгалтерской и финансовой отчетности Группы осуществляется на сайте раскрытия информации информационного агентства «Интерфакс», а также на официальном интернет-сайте ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

При подготовке Информации Группа использует данные отчетных форм, составленных по Группе с использованием российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В настоящей Информации сведения по состоянию на 01.07.2019г. сравниваются с информацией по состоянию на 01.01.2019г. (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата (иной период) сравнения<sup>1</sup>). Нумерация разделов и таблиц производится в соответствии с нумерацией, предусмотренной Указанием Банка России от 07.08.2017г. №4482-У. Если не оговорено иное, таблицы формируются на основе информации, составленной по РСБУ (формируемой с 01.01.2019г. с учетом положений МСФО 9).

В настоящей Информации раскрываются сведения о деятельности Группы, за исключением сведений, отнесенных Группой к информации ограниченного распространения, и включенной в соответствующий внутренний перечень. Применительно к настоящей Информации, к сведениям ограниченного распространения относятся (за исключением информации, предоставляемой по утвержденной отчетности):

- Подробный анализ источников и объемов кредитования, структура ссудной задолженности,
- Данные о наличии и использовании кредитных ресурсов,
- Доходность кредитных операций,
- Методика установления и действующие лимиты по операциям,
- Сведения об организационной структуре Банка, и др.

В части данных сведений раскрытие информации осуществляется в объемах, не превышающих необходимого для выполнения требований, установленных Указанием Банка России от 07.08.2017г. №4482-У.

### **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Сведения, отражаемые на 01 июля 2019г. в разделах 1 и 4 отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»:

---

<sup>1</sup> При этом при указании фразы «предыдущий отчетный период» под таким периодом понимается предыдущая дата раскрытия информации соответствующей таблицы

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
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	751166	751166	26.1
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1	751166	751166	26.1
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	6786990	5884682	33
2.1	прошлых лет	1	6786990	5884682	33
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	1	808575	808575	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1	8346731	7444423	26.1+33+34
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	1	41479	42917	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	1	75504	73858	28
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1	116983	116775	11.2+28
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	1	8229748	7327648	11.2+26.1+28+33+34
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1	8229748	7327648	11.2+26.1+28+33+34
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	2250401	2650470	26+29+30+33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1	891	1188	26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:	1	2251292	2651658	26+29+30+33.1

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	2251292	2651658	26+29+30+33.1
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	10481040	9979306	11.2+26+28+29+30+33+34
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1	52265718	49096073	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1	52265718	49096073	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1	54186372	51016742	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	1	15.746	14.925	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	1	15.746	14.925	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	1	19.343	19.561	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1	2.000	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1	2.000	1.875	
66	антициклическая надбавка	1	0	0	
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)	1	9.7460	8.9251	
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				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
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				
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)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.2 раздела I «Информация о структуре

<https://www.chelindbank.ru/info/disclosure/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tselei/>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

таблица 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU000AOJPLB8	1.1 RU000AOJPLB8	1.1 RU000AOJPLB8	1.1 RU000AOJPLB8	1.1 RU000AOJPLB8	1.1 RU000AOJPLB8	1.1 RU000AOJPLB8	1.1 RU000AOJPLB8	1.1 RU000AOJPLB8	
3	Право, применимое к инструментам капитала к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	
3а	Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 200	1.1 450	1.1 3780	1.1 7600	1.1 10561	1.1 54339	1.1 10000	1.1 10000	1.1 24000	
9	Номинальная стоимость инструмента	643 200 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 450 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 3780 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 7600 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 10561 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 54339 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 10000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 10000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 24000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 02.01.1992	1.1 19.11.1992	1.1 25.10.1993	1.1 12.07.1994	1.1 19.07.1996	1.1 19.07.1996	1.1 25.07.2000	1.1 12.09.2001	1.1 22.02.2002	
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
	Проценты/дивиденды/купоный доход										
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

<https://www.chelindbank.ru/info/disclosure/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tsелей/>  
(ссылка на сайт кредитной организации)

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
1	2	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	1 - кредитная организация - резидент 485 ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1037403882141 ООО "ЧелиндБанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU000A0JPBL8	1.1 RU000A0JPBL8	1.1 RU000A0JPBL8	1.1 RU000A0JPBL8	1.1 RU000A0JPBL8	1.1 RU000A0JPBL8	1.1 RU000A0JPBM6	1.1 RU000A0JPBM6	1.1 RU000A0JPBM6	1.1 не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 не соответствует	1.1 не соответствует	1.1 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 26000	1.1 50000	1.1 100000	1.1 100000	1.1 200000	1.1 208575	1.1 30	1.1 252	1.1 1500	1.1 0
9	Номинальная стоимость инструмента	643 26000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 50000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 100000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 100000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 200000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 208575 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 30 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 252 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1500 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 31.12.2002	1.1 30.09.2003	1.1 30.11.2004	1.1 11.11.2005	1.1 27.11.2006	1.1 14.12.2007	1.1 19.11.1992	1.1 25.10.1993	1.1 12.07.1994	1.1 05.08.2004
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход										
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34a	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

В состав Группы входит АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество), далее Банк – головная кредитная организация Группы, и 5 организаций, чьим основным видом деятельности является лизинг и операционная аренда:

Наименование Группы	участника	Величина активов участника, тыс. руб.	Удельный вес долей, принадлежащих Банку	Собственные средства (капитал) участника Группы
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»		50 651 089	-	9 281 078
ООО «Челябинская индустриальная лизинговая компания»		4 772 664	100%	1 535 859
ООО «ЧелИндЛизинг-плюс»		84 662	25%	59 801
ООО «ЧелИндЛизинг-1»		54 543	25%	50 084
ООО «Финансовые технологии»		38 342	25%	36 047
ООО «Финансист»		21 913	25%	-8

В консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2010г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (периметр бухгалтерской консолидации) и принятыми в России МСФО, включаются данные Банка и всех организаций, входящих в Группу. Данные участников Группы включаются в консолидированную отчетность в полном объеме.

В консолидированную отчетность Группы, составляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015г. №462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (консолидированная отчетность, предоставляемая в целях надзора), входят ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и ООО «Челябинская индустриальная лизинговая компания» (далее – ООО «ЧелИндЛизинг»). Данные ООО «ЧелИндЛизинг» включаются в консолидированную отчетность, предоставляемую в целях надзора, в полном объеме. Данные неконсолидируемых участников Группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №509-П признаны несущественными.

Таким образом, состав Группы в рамках отчетности, составляемой по периметру бухгалтерской консолидации, и состав Группы в рамках отчетности, предоставляемой в целях надзора, различаются. По данным ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и ООО «ЧелИндЛизинг», включаемым в оба периметра отчетности, метод консолидации совпадает.

Таблица 1.2.

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

	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	808 575	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	751 166	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	751 166
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	57 409	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	54 439
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:"	15, 16	41 329 638	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 195 962
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	4 034 029	X	X	X

3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41 479	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	41 479	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	41 479
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	119 731	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	475 942	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"	24	75 504	X	X	X



	(участников)"					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	75 504	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	75 504
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	35 761 187	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в	X	0	"Существенные вложения в	40	0

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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
7.7			0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	6 786 990
7.8			0	Резервный фонд	3	808 575
7.9			0	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	891

Таблица 1.3.

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

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	6	5 531 719	1, 2	4 178 393	
2	Средства в кредитных		300 245	3	756 373	

	организациях					
3	Инвестиционные ценные бумаги	7	13 897 190		0	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			6	47 087	
4.1	Долговые ценные бумаги			6.1	47 087	
4.2	Долевые ценные бумаги			6.2	0	
5	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	827 609	
6	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	26 398 293	4.1.2	27 162 379	
7	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	3 385 698		0	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1., 6.2.1	0	
9	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			5	6 964 006	
10	Налоговые активы, в том числе отложенные		3 723	11	119 731	
11	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14, 15	1 412 772	12, 13	2 972 727	
12	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4.2	6 914 537	
13	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	1 126	
14	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том		44 172	10	41 479	

	числе:					
14.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		44 172	10.2	41 479	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
15	Инвестиционная собственность	12	19 821			
16	Прочие финансовые активы	13	369 040			
17	Основные средства и материальные запасы		2 176 651	9	4 034 029	
18	Всего активов		53 539 324	14	54 023 209	
Обязательства						
19	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	0	
20	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	942 100	15.3	1 085 429	
21	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	40 243 175	15.4, 15.5	40 244 209	
22	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	0	
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	0	
23.1	производные финансовые инструменты			16	0	
23.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
24	Выпущенные долговые обязательства		0	15.6, 16.4	0	
25	Прочие заемные средства	18	149 187		0	
26	Прочие финансовые обязательства	19	254 299		0	
27	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для	20	912 328	18, 19	1 215 786	

	продажи, а также прочие обязательства					
28	Налоговые обязательства, в том числе:		172 839	17	475 942	
28.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
28.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
28.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
29	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			15, 16	0	
30	Резервы на возможные потери			20	247 481	
31	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
32	Всего обязательств		42 673 928	21	43 268 847	
Акционерный капитал						
33	Уставный капитал	21	2 336 749			
34	Фонд переоценки земли и зданий		1 423 041			
35	Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		56 188			
36	Собственные акции, выкупленные у акционеров		(75 504)	24	(75 504)	
37	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		0	22	808 575	
37.1	базовый капитал		0	22.1	751 166	
37.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
38	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		7 124 922	33	7 623 268	
39	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		0	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	2 357 305	

40	Всего источников собственных средств		10 865 396	(35-34)	10 754 362	
----	--------------------------------------	--	------------	---------	------------	--

Целью управления рисками является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов (в том числе вкладчиков) и акционеров Банка, контрагентов участников Группы, что предполагает соответствие размера принимаемых рисков величине и структуре регулятивного капитала и безусловное исполнение требований Банка России и иных регулятивных органов. К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из:
  - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
  - стресс – тестирования позиций Группы,
  - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка и Группы,
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
  - фазы цикла деловой активности.

В своей деятельности Группа осуществляет управление следующими видами рисков:

1. кредитный риск, включая кредитный риск контрагента,
2. рыночный риск,
3. риск концентрации,
4. операционный риск,
5. риск ликвидности,
6. общий процентный риск,
7. риск снижения стоимости недвижимости,
8. правовой риск,
9. регуляторный риск,
10. стратегический риск,
11. риск потери деловой репутации.

Основными принципами управления рисками являются следующие:

- Управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития, документов, содержащих количественные показатели развития Группы и ее участников;
- Управление рисками должно обеспечивать соблюдение обязательных нормативов, а также лимитов открытой валютной позиции, установленных Банком России;
- Принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России, российских и мировых практиках;
- При управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность;
- Управление рисками должно носить системный характер;
- Управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- Управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех видов рисков и способов их контроля;

- Управление рисками должно учитывать цикличность процессов, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Процедуры управления капиталом, принятые в Группе, строятся на соотношении имеющегося в распоряжении Группы регулятивного капитала, определенного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.18 №646-П, и величины требований к капиталу, определяемых в соответствии с объемом проводимых операций, величиной и структурой принимаемых Группой рисков.

Группой ежегодно определяются риски, которые являются значимыми. Советом директоров Банка утверждается список данных рисков, а также устанавливаются лимиты капитала по направлениям деятельности и структурным подразделениям Банка и участников Группы. Правлению Банка и Совету директоров ежеквартально предоставляется отчет об оценке значимых рисков, принятых Группой. Кроме того, не реже чем 1 раз в год осуществляется стресс-тестирование основных видов риска, возникающих в деятельности Группы (кредитный, общий процентный риск и риск концентрации) в виде анализа чувствительности к ним.

Во 2 квартале 2019 года Банком утверждена новая редакция «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и банковской группе ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (методологическое руководство)», в которой уточнены процедуры управления отдельными видами рисков, а также определены принципы оценки эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы.

На начало 2 квартала 2019 года Группа руководствовалась лимитами капитала на покрытие рыночного и кредитного рисков, установленными Советом директоров на 2019 год и 1 квартал 2020 года с дальнейшими перераспределениями, а именно:

- покрытие рыночного риска – 220 млн. руб.,
- покрытие кредитного риска по участию и общей деятельности – 250 млн. руб.,
- покрытие кредитного риска по кредитным операциям – 3920 млн. руб., из них операции с банками – 107 млн. руб., операции с ценными бумагами (включая векселя) – 300 млн. руб., операции с нефинансовыми клиентами – 3133 млн. руб., операции ООО «ЧелИндЛизинг» - 380 млн. руб.

В течение 2 квартала 2019 года производилось изменение установленных лимитов капитала на покрытие кредитного риска за счет перераспределения установленных лимитов по направлениям деятельности без изменения общей суммы лимита капитала на покрытие кредитного риска. Кроме того, были установлены дополнительные лимиты по риску концентрации.

Экономические нормативы деятельности Группы, лимиты капитала, установленные Советом директоров Банка, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме без нарушений.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы и ее крупных участников.

	Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу)
Группа	78.52%
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	77.30%
ООО «ЧелИндЛизинг»	90.26%

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) Группа не применяет.

Группа производит операции с контрагентами стран, в которых величина антициклической надбавки равна нулю.

Требования к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 04.07.18 №646-П, включая положения переходного периода, Группой соблюдаются в полном объеме.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Советом директоров ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и банковской группе ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (методологическое руководство)» (далее – Руководство), в соответствии с которой определены риски, которыми Группа управляет в своей деятельности, определен порядок признания рисков значимыми, определена организация системы управления рисками Банка и Группы, порядок проведения стресс-тестирования, определен порядок информирования Совета директоров и иных органов управления Банка и Группы, и иные вопросы, связанные с управлением рисками.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет аудиту и управлению рисками Совета директоров;
- Комитет по стратегии и корпоративному управлению Совета Директоров;
- Правление Банка;
- Генеральный Директор;
- Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами;
- Управление рисков;
- Финансовое управление;
- Организационно аналитическое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка;
- Органы управления участников Группы.

Функции Совета директоров Банка, Комитета по стратегии и корпоративному управлению, Комитета по аудиту и управлению рисками Совета директоров в части управления рисками и капиталом:

- утверждает Руководство, и в его составе общий порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, Группы;
- утверждает Стратегию развития и стратегические параметры;
- осуществляет контроль за реализацией внутренних процедур по оценке достаточности капитала (далее – ВПОДК), рассматривает оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам рассмотрения (при необходимости), дает рекомендации собранию акционеров по распределению прибыли;
- не реже одного раза в год рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, регулирующие ВПОДК.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка в части управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие процедуры управления рисками;
- утверждает внутренние документы, Банка, определяющие процедуры управления капиталом и процедуры стресс-тестирования в соответствии с требованиями настоящего Руководства;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- распределяет установленные целевые уровни рисков (лимиты экономического капитала) между подразделениями Банка, участниками Группы;



- не реже одного раза в год рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, регулирующие ВПОДК;
- принимает решение об изменениях в капитале в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- образует другие органы (комитеты), осуществляющие функции по управлению рисками Банка, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости);
- устанавливает лимиты рисков на контрагентов, финансовые инструменты, делегирует соответствующие полномочия иным уполномоченным органам Банка;
- рассматривает отчеты, содержащие информацию о рисках.

Функции Генерального Директора в части управления рисками и капиталом:

- распределяет полномочия между различными подразделениями Банка с целью реализации ВПОДК;
- назначает на должность начальника управления рисков - руководителя Службы управления рисками;
- рассматривает отчеты, содержащие информацию о рисках.

Функции Комитетов (других коллегиальных органов) по управлению рисками:

- осуществляет управление профильным риском;
- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- исполняют иные обязанности в соответствии с внутренними положениями.

Функции Управления рисков в части управления рисками и капиталом Банка:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Руководства и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России. Разработка методов управления, системы лимитов и иных параметров ВПОДК по управлению риском ликвидности и процентным риском, иными отдельными видами рисков может осуществляться Финансовым Управлением Банка при участии (согласовании) Управления Рисков;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- организует процесс формирования отчетности ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование по отдельным видам рисков, организует процесс стресс-тестирования и согласовывает результаты стресс-тестов, проведенных иными подразделениями;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Функции Финансового управления в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов;
- осуществляет составление бюджета с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска;
- осуществляет функции по управлению риском ликвидности в соответствии с «Политикой по управлению и контролю за состоянием ликвидности в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Функции Организационно-аналитического управления в части управления рисками и капиталом: осуществляет разработку Стратегии развития Банка на стратегический период, с учетом лимитов и ограничений, определенных количественными показателями склонности Банка и Группы к риску.

Функции органов управления участников Группы – обеспечивают соблюдение установленных лимитов и нормативных документов, обеспечивающих ограничение рисков, принимаемых участниками Группы.

В качестве Бизнес подразделений рассматриваются Департамент кредитования, Управление розничного кредитования, Казначейство, Управление ценных бумаг, филиалы Банка. Бизнес подразделения и иные подразделения и работники Банка в рамках настоящего Руководства Банка осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией, стратегией развития и внутренними документами Банка;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Ежемесячно Правлению и ежеквартально Совету директоров предоставляется отчет о значимых рисках, принятых Банком и Группой, а также иные отчеты, предусмотренные Стратегией. В случае достижения сигнальных значений какого-либо показателя, или нарушения установленных лимитов, информация о данном факте незамедлительно доводится до сведения указанных органов и принятия решений по нему.

Ежегодно Правлению и Совету директоров направляются результаты стресс-тестирования основных банковских рисков.

Служба внутреннего аудита Банка регулярно проводит оценку эффективности системы управления рисками. Результаты данной оценки начальник Службы внутреннего аудита регулярно докладывает Совету директоров Банка.

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:	40 256 320	38 865 467	3 220 506
2	при применении стандартизированного подхода	40 256 320	38 865 467	3 220 506
3	при применении базового ПВР	Не применяются	Не применяются	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применяются	Не применяются	
5	при применении продвинутого ПВР	Не применяются	Не применяются	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	21 468	20 736	1 717

7	при применении стандартизированного подхода	21 468	20 736	1 717
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применяются	Не применяются	
9	При применении иных подходов	Не применяются	Не применяются	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми 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	Не применяются	Не применяются	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применяются	Не применяются	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применяются	Не применяются	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 546 018	2 451 222	203 681
21	при применении стандартизированного подхода	2 546 018	2 451 222	203 681
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применяются	Не применяются	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	11 391 838	10 476 563	911 347
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на	Не	Не	

	предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	применяются	применяются	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	54 215 643	51 813 987	4 337 251

### Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

В настоящее время обременение активов возникает в связи с выполнением Группой текущих операций:

1. кредитование, выдача гарантий и поручительств,
2. размещение депозитов, являющихся обеспечением расчетов по банковским картам,
3. перечисление покрытий по аккредитивам.

Операции с ценными бумагами в виде прямого репо в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

Группа обладает достаточным портфелем ценных бумаг для обеспечения финансирования своей деятельности путем предоставления их в качестве залога Банку России (ценные бумаги Ломбардного списка). В настоящее время такая модель финансирования не используется в связи с отсутствием необходимости получения такого финансирования. Группа финансирует свою деятельность за счет привлекаемых денежных средств клиентов.

Группой производится расчет обремененных активов, и которые могут быть подвергнуты обременению (см. ниже). Для расчета данной таблицы используются сведения о величинах вложений по группам активов, отраженные в отчетной форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», полная величина портфеля ценных бумаг, а также сумма основных средств с учетом амортизации.

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 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:	484 018	0	53 075 305	12 851 102
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	45 210	0
2.1	кредитных	0	0	0	0

	организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	45 210	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 963 256	12 851 102
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	448 259	436 410
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	448 259	436 410
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 103 391	2 332 072
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 103 391	2 332 072
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	442 991	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	25 310	0	680 061	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	281 503	0	19 961 812	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 643 450	0
8	Основные средства	0	0	4 034 029	0
9	Прочие активы	177 206	0	1 109 608	0

Примечания:

1. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в т.ч. при совершении сделок по уступке прав требования.
2. В ссудах, предоставленных юридическим лицам, отражена также величина страхового депозита в платежной системе ВИСА, в межбанковских кредитах – депозит в Запсибкомбанке по расчетам в МастерКард, в прочих активах – гарантийный депозит в НСПК. В обремененных прочих активах также отражены суммы по резервным аккредитивам, перечисленные в ином банке.
3. Стоимость основных средств приведена в соответствии с данными отчетной формы 0409802.

За период с 01.04.2019 по 01.07.2019 величина обремененных активов существенно не изменилась (все изменения связаны с текущими операциями Банка, а также колебаниями курсов иностранных валют).

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	389 953	117 003
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	764 918	372 015
2.1	банкам-нерезидентам	643 497	238 284
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	121 421	133 731
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	235 938	332 238
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	235 938	332 238
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 975	113 516
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 494	63 432
4.3	физических лиц – нерезидентов	55 482	50 084

Примечание: конечными получателями денежных средств по долговым ценным бумагам, отраженным в п.3 таблицы, являются юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.07.2019 по сравнению с началом отчетного года в операциях с контрагентами – нерезидентами произошли следующие основные изменения:

- увеличился объем средств, размещаемых в банках-нерезидентах (за счет этого изменилась величина, отраженная в строках 1 и 2.1 таблицы). Размещение данных средств носит краткосрочный характер (до 7 дней).

Форма 3.7.

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

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация					
2	...					
3	Сумма	X				
4	Итого	X				

Таблица 3.7 Группой не заполняется в связи с тем, что требования к резидентам стран, в отношении которых установлена антициклическая надбавка, отличная от нуля, отсутствуют.

#### Раздел IV. Кредитный риск

##### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы

Таблица 4.1

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	1 590 958	-	32 882 561	3 988 369	30 485 150
2	Долговые ценные бумаги	-	0	-	6 965 278	176 600	6 788 678
3	Внебалансовые позиции	-	0	-	4 416 519	316 907	4 099 612
4	Итого	-	1 590 958	-	44 264 358	4 481 876	41 373 440

Оценка кредитного риска на основе ПВР в соответствии с Положением Банка России от 25.09.2015 №483-П не осуществляется, в связи с чем графы 3 и 5 таблицы 4.1 не заполняются.

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	-	-	-	-	-

Таблица не заполняется в связи с тем, что права на ценные бумаги, приобретенные Банком, удостоверяются АО «НРД», на который не распространяются требования Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных
			в соответствии с	по решению	



		руб.	минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		уполномоченного органа		резервов	
			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:	253 551	50	126 776	3,18	8 074	-46,82	-118 702
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 978 415	27	534 226	5,78	114 447	-21,22	-419 819
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 540 015	21	323 403	5,62	86 482	-15,38	-236 921
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	
7	Ссуды, возникшие в	0	0	0	0	0	0	

	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	0	0	0	0	0	0	

К строке 1 таблицы отнесены требования, классифицированные по данной категории по формальным основаниям, являющиеся требованиями к организациям, обеспечивающим привлечение средств в рамках крупнейших российских холдингов и дальнейшее финансирование предприятий, входящих в данные холдинги.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	1 516 984
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	209 806
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	38 013
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	37 043
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-60 776
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 $\pm$ ст. 5	1 590 958

В строке 4 отражена задолженность, являющаяся просроченной на начало периода, и отсутствующая в балансе Группы на конец периода.

Все изменения задолженности, указанные в таблице выше, связаны с текущей деятельностью Группы по кредитованию. Долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней, в портфеле Группы отсутствуют.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 519 741	28 822 722	28 822 722	142 687	142 687	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6 788 678	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	8 308 419	28 822 722	28 822 722	142 687	142 687	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	8 642	87 267	87 267	0	0	0	0

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 618 959		4 618 959		151 689	3,28%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 769 836		2 769 836		553 967	20,00%
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 412 905		2 412 905		1 320 601	54,73%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0		0		0	0
6	Юридические лица	11 064 614	4 162 913	10 964 614	3 855 998	12 420 397	83,80%

7	Розничные заемщики (контрагенты)	12 786 301	253 606	12 786 301	243 614	12 877 912	98,83%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 313 625		5 287 489		7 026 948	132,90%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	632 212		628 241		628 241	100,00%
10	Вложения в акции	7		7		18	250%
11	Просроченные требования (обязательства)	28 458		28 458		28 458	100,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и риска	157 369		157 369		342 311	217,52%
13	Прочие	4 918 407		4 918 407		4 832 535	98,25%
14	Всего	44 702 694	4 416 519	44 572 587	4 099 612		

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140%	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 291 087	40 824		287 049															4 618 959
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		2 769 836																	2 769 836
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 365 381					1 047 525												2 412 905
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица		2 934 964		305 084			11 379 970				200 595								14 820 612

7	Розничные заемщики (контрагенты)		243 614					12 695 352	6 465			84 483							13 029 915
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							996 457	1 031 953		1 204 660	411 724	887 213	327 489				427 993	5 287 489
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							628 241											628 241
10	Вложения в акции													7					7
11	Просроченные требования (обязательства)							28 458											28 458
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											51 112			106 257				157 369
13	Прочие		107 340					4 811 067											4 918 407
14	Всего	4 291 087	7 461 958		592 133			31 587 070	1 038 418		1 204 660	747 914	887 213	327 489	106 264			427 993	48 672 199

## Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация по данной главе не заполняется в связи с тем, что ПВР (подход на основе внутренних рейтингов) Группой не используется

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы

Все операции Группы, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются через центрального контрагента. Сумма средств, размещенных по обратному репо, составляет 427 198 тыс. руб., стоимость ценных бумаг, полученных по данным операциям, составляет 441 095 тыс. руб. Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска, по данным операциям равна 0.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными	X	X	X	X	127 342	21 468



	бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	21 468

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

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

	(с учетом коэффициента 3,0)		
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска		0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ		

Таблица 5.2 не заполняется в связи с тем, что внебиржевые сделки с ПФИ Группой не осуществляются.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

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

Таблица 5.3 Группой не заполняется в связи с тем, что величина, подверженная кредитному риску контрагента, и величина кредитного риска контрагента, взвешенная с учетом риска, являются несущественными в целях раскрытия информации, в связи с тем, что все операции, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются через центрального контрагента, и связаны с операциями на рынке ценных бумаг. По данным причинам внутренними документами Группы кредитный риск контрагента признан несущественным.

Подверженной кредитному риску контрагента является величина 127 342 тыс. руб., ее взвешенная по уровню риска величина составляет 21 468 тыс. руб. Контрагентом по всем операциям является АО Банк «НКЦ».

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Облигации Банка России					441 095	

6	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
7	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
8	Акции						
9	Прочее обеспечение						
10	Итого					441 095	

В данной таблице указана стоимость ОФЗ и облигаций Банка России, полученная по сделкам обратного репо, осуществляемым через центрального контрагента.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Таблица не заполняется в связи с тем, что сделок с ПФИ Группа не осуществляет.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	21 468
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	107 342	21 468
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	

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

## Раздел VI. Риск секьюритизации

### Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации банковской группы

Информация настоящей главы не заполняется в связи с тем, что Группа не осуществляет сделок секьюритизации.

### Глава 8. Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	все го	традиционной	синтетической	все го	традиционной	синтетической	все го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:									

2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	все го	традиционной	синтетической	все го	традиционной	синтетической	все го

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:									
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность									
10	иные кредиты									
11	Повторная секьюритизация									

#### Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Информация и таблицы настоящей главы не заполняются в связи с тем, что Группа не осуществляет сделок секьюритизации.



Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

тыс. руб

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов зиска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход	1250 %
		<20 %	>20 %	>50 % до 100	>100 %	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %								
			до 50%	%	до < 150 %													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	

5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация всего, в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	

12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)								Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов			взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		<2 0	>2 0 %	>50 %	>10 0 %	1250 %	ПВР, основанн	ПВР с использовани	Стан- дартизир								
										ПВР, основанн	подход на основе	Стандартизирован ный подход	1250 %	ПВР, основанн	подход на основе	Станда р-тизи-	1250 %

		%	до 50 %	до 100 %	до <12 5 0%		ый на рейтингах	ем формулы надзора	о-ванный подход		ый на рейтингах	рейтингов кредитных рейтингов ых агентств			ый на рейтингах	рейтингов кредитных рейтингов ых агентств	ро- ванный подход	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства) , подверженные рisku, всего, в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизаци я, всего, в том числе:																	
3	секьюритизаци я, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленн ым юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизаци я, всего, в том числе:																	

7	по ценным бумагам с приоритетным и правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
10	секьюритизация всего, в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	

14	по ценным бумагам с приоритетным и правами (ценные бумаги старшего транша)																	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

## Раздел VII. Рыночный риск

### Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Информация настоящей главы раскрывается на ежегодной основе. Сведения о величине рыночного риска раскрываются на полугодовой основе, и будут раскрыты на основании отчетных данных по состоянию на 01.01.2020г.

### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация по данной главе не заполняется в связи с тем, что ПВР Группой не используется

### Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Информация по данной главе не заполняется в связи с тем, что ПВР Группой не используется

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Группа осуществляет расчет величины операционного риска в соответствии с базовым индикативным подходом, определенным в Положении Банка России от 3.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

Номер	Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, тыс. руб.
1	2	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	911 347
1.1	при применении базового индикативного подхода	911 347
1.2	при применении стандартизированного подхода	0
1.3	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Влияние процентного риска на финансовый результат деятельности Группы и капитал Группы определяется на горизонте планирования в 1 год в абсолютных значениях и в процентах от капитала Группы. Указанные показатели определяются на основе данных, отражаемых в отчетной форме 0409127 на отчетную дату.

тыс. руб.

Показатель	По всем валютам, тыс. руб.	Из них рубли, тыс. руб.
<b>Изменение чистого процентного дохода +/-200 базисных пунктов по следующим интервалам:</b>		
До 30 дней	-/+ 85 505,75	-/+ 85 579,83
31-90 дней	-/+ 33 351,15	-/+ 33 557,91
91-180 дней	-/+ 5 785,01	-/+ 6 098,68

181 день – 1 год	-/+ 25 509,12	-/+ 25 568,27
<b>Итого</b>	-/+ 150 151,03	-/+ 150 804,69
<b>Итого к капиталу</b>	-/+ 1.43%	-/+ 1.44%

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

### **Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

Информация настоящего раздела раскрывается на ежегодной основе.

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Глава не заполняется в связи с тем, что НКЛ не рассчитывается.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы**

В данном разделе приводятся сведения по состоянию на 01.07.2018г. отчетной формы 0409813.



Раздел 1 отчетной формы 0409813

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
КАПИТАЛ, тыс. руб.																	
1	Базовый капитал	11	8229748			8227868			7327648			7344460			7343441		
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	11	8229748			8227868											
2	Основной капитал	11	8229748			8227868			7327648			7344460			7343441		
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11	8229748			8227868											
3	Собственные средства (капитал)	11	10481040			10288966			9979306			9854754			9551674		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11	10700183			10602024											
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.																	
4	Активы, взвешенные по уровню риска	11	54186372			51761414			51016742			49645120			49161647		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11	15.746			16.508			14.925			15.389			15.545		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11	15.112			16.048											
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	15.746			16.508			14.925			15.389			15.545		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	11	15.112			16.048											
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ук, Н1.3, Н20.0)	11	19.343			19.878			19.561			19.850			19.429		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11	18.979			19.932											
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	11	2.000			1.875			1.875			1.875			1.875		
9	Антициклическая надбавка	11	0			0			0			0			0		
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	11	2.000			1.875			1.875			1.875			1.875		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11	9.746			10.508			8.925			9.389			9.545		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11	53107203			51366170			52534751			52046142			50538979		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11	15.50			16.02			13.95			14.11			14.53		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11	14.88			15.58											
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)	11	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
			11.424			11.473			11.896			10.672			12.375		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	11	74.119			79.121			66.491			64.225			80.776		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	11	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ук																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ук																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ук																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ук																
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 всех внешних обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций																

## Раздел 2 отчетной формы 0409813

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	11	54023209
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	11	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не	11	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	11	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	11	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	11	1447478
7	Прочие поправки	11	2348877
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета	11	53121810

#### 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:	11	51776708
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников	11	116983
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	11	51659725
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	11	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	11	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	11	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	11	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	11	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	11	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),	11	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	11	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	11	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	11	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	11	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	11	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	11	4005862
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11	2558384
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	11	1447478
Капитал и риски			
20	Основной капитал	11	8229748
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	11	53107203
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11	15,5

Таким образом, за истекший квартал величина норматива финансового рычага снизилась на 0.52 процентных пункта (против роста на 2 п.п в предыдущем квартале), что связано с увеличением величины активов, используемых для расчета норматива финансового рычага.

Величина активов, используемая для расчета показателя финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр. 21), меньше величины, отраженной в балансе Группы (публикуемая форма) (форма 0409813 подраздел 2.1 стр. 8), на 14 607 т.р., что составляет 0.02% от баланса. Данное отклонение не является существенным.

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе**

Информация данного раздела предоставляется на ежегодной основе.