



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

**Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по состоянию на 01.10.2019.**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1.	Отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.10.2019	3
1.2.	Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	22
1.3.	Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	26
1.4.	Сведения общего характера о деятельности банковской группы	29
1.4.1.	Сведения о консолидируемых участниках банковской группы	29
1.4.2.	Сведения о не консолидируемых участниках банковской группы	30
1.5.	Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу	30
1.6.	Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.	31
1.7.	Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.	31
1.8.	Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).	32
2.	Информация о системе управления рисками	32
2.1.	Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы	32
2.2.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	36
3.	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	38
3.1.	Сведения об обремененных и необремененных активах	38
3.2.	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	40
4.	Кредитный риск	41
4.1.	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями	41
4.2.	Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	42
5.	Информация о величине операционного риска	44
6.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	44
6.1.	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.	44
7.	Информация о величине риска ликвидности	45
7.1.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	45
8.	Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	46

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Отчетность по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.10.2019

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2019 года

Головной кредитной организации банковской группы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Адрес (место нахождения) Головной кредитной организации банковской группы

123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.2	9 335 371	9 335 371	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.2	9 335 371	9 335 371	22+23
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 923 171	2 269 825	19+25+32+33-12
2.1	прошлых лет		2 496 384	3 401 908	
2.2	отчетного года		426 787	(1 132 083)	19+25+32+33.1-12
3	Резервный фонд		1 517 659	1 517 659	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13 776 201	13 122 855	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.2	33 127	34 720	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	1.2	1 498 168	1 361 527	11.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)	1.2	0	11	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3 757 516	3 757 516	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26, 27)		5 288 811	5 153 774	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		8 487 390	7 969 081	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1.2	1 117 762	1 205 478	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства	1.2	1 117 762	1 205 478	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого	1.2	1 117 762	1 205 478	

	(строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	1.2	1 117 762	1 205 478	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		9 605 152	9 174 559	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.2	12 973 769	13 083 828	15.4+27
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1.2	12 973 769	13 083 828	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1.2	12 973 769	13 083 828	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		22 578 921	22 258 387	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		131 390 384	145 543 500	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		131 390 384	145 543 500	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		131 390 387	145 543 503	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	1.5	6.460	5.475	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	1.5	7.310	6.304	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	1.5	17.185	15.293	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.142	1.878	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.017	0.003	
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)		1.310	0.304	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		22 665	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1.2	569 285	206 182	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

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

2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

<1> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.1	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Но- мер стро- к и	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
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "МЕЖДУНА- РОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	АО АКБ "МЕЖДУНА- РОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	АО АКБ "МЕЖДУНА- РОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	АО АКБ "МЕЖДУНА- РОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	АО АКБ "МЕЖДУНА- РОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	"АРЛАНД ПРОПЕРТИЗ ЛИМИТЕД"	ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (ONEXIM HOLDINGS LIMITED)	ПАО "Ленэнерго" (ОГРН – 102780917030)	ПАО "МРСК Северо-Запада" (ОГРН - 1047855175785)
2	Идентификационны й номер инструмента капитала	10102618В	10102618В	10102618В	10102618В	10102618В005D	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
Регулятивные условия										
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительны й капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуаль- ной основе и на уровне банковской группы	на индивидуаль- ной основе и на уровне банковской группы	на индивидуаль- ной основе и на уровне банковской группы	на индивидуаль- ной основе и на уровне банковской группы	на индивидуаль- ной основе и на уровне банковской группы	на индивидуаль-ной основе и на уровне банковской группы	на индивидуальной основе и на уровне банковской группы	на индивидуаль-ной основе и уровне банковской группы	на индивидуаль- ной основе и уровне банковской группы

7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординирован-ный кредит (депозит, заем)	субординирован-ный кредит (депозит, заем)	субординирован-ный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	325 365	90 000	100 000	2 264 430	2 800 000	273 766	1 117 762	10 620 000	2 080 000
9	Номинальная стоимость инструмента	325 365 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	90 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	100 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 264 430 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 800 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	8 500 (840-ДОЛЛАР США)	17 352 (840-ДОЛЛАР США)	10 620 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	2 080 000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.12.2000	06.07.2001	14.12.2006	30.04.2010	31.05.2018	21.01.2015	30.01.2018	10.04.2015	13.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	02.01.2022	без ограничения срока	09.04.2035	12.04.2035
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Досрочное погашение долга возможно только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Досрочное погашение долга	Погашение займа возможно только по инициативе заемщика и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Погашение займа осуществляется только после получения	Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала	Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников

							осуществляется только после получения согласия Банка России. Досрочный возврат займа (его части) возможен не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала.	согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме. Возврат займа (его части) Заемщиком возможны не ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников добавочного капитала Заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 Положения.		дополнительно о капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Таврического Банка (АО)	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Таврического Банка (АО)
Проценты/дивиденды/купонный доход										
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	10.00%	7.00%	0.51%	0.51%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	да	да
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В случае, если наступают одно из двух следующих событий: а) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или б) утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О	в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	в соответствии со ст.25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"

								несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	100.00%	100.00%
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	АО АКБ "МЕЖДУНАРОД- НЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	Таврический Банк (АО)	Таврический Банк (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	да	да	нет	нет

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2 процентов, или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.	В случае, если наступают одно из двух следующих событий: а) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, или б) утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства заемщика или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О	не применимо	не применимо
----	--	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--	---	--------------	--------------

								несостоятельности (банкротстве)".		
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

На 01.10.2019

тыс.руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	7 035 371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	9 335 371
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	125 739 368	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 117 762	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 117 762 1 117 762
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	12 973 769
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	12 973 766
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10.2	2 051 522	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 127	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	33 127	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 127

4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	2 067 453	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 498 168	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 498 168
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	569 285	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	90 269 438	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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

На 01.01.2019

тыс.руб.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	26,27	7 035 371	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 035 371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	9 335 371
				в том числе, сформированный:"	-	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	31	0
				в том числе: классифицируемые как капитал"	-	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	-	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	17,18	151 728 394	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 205 478	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	32	1 205 478
				в том числе: классифицируемые как обязательства"	-	1 205 478
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего,	46	13 083 828
				из них:	-	
2.2.1				субординированные кредиты	X	13 083 825
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10,11	1 974 994	X	X	X
	в том числе:	-				
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	34 720	X	X	X
	из них:					
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	34 720	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34 720

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	12.1	2 098 827	X	X	X
	в том числе:	-				
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 861 991	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 361 527
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	236 836	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	21.1	343 273	X	X	X
	из них:	-				
5.1	уменьшающие деловую репутацию	X	0	X	X	
	(строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы	X	0	X	X	
	(строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	11
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7,8	99 791 668	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

На 01.10.2019

тыс. руб

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	11 978 160	1, 2	5 515 385	
2	Средства в кредитных организациях	3	71 601	3	6 100 329	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	6	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	670 897	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	32 515 009	4.1.2	70 569 325	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	33 667 588	5	12 928 887	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11, 15	3 795 246	11	2 376 807	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 12, 13, 14	4 145 606	12, 13	3 059 347	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		13 954 932	4.2	32 973 943	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	81 037	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		122 374	10	33 127	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	122 374	10.2	33 127	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	9	991 108	9	2 018 395	
14	Всего активов	16	101 241 624	14	136 327 479	
Обязательства						

15	Депозиты центральных банков		0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	13 917 222	15.3	13 917 174	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	69 647 602	15.4, 15.5	97 296 793	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	19	160 107	15.6, 16.4	160 107	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20, 21, 22	13 752 538	18, 19	306 916	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		0	17	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	23	3 364 989	15, 16	14 365 294	
24	Резервы на возможные потери		0	20	47 026	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	24	100 842 458	21	126 093 310	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	25, 26	7 791 488	22, 23	7 035 371	
27.1	базовый капитал		0	22.1, 23	7 035 371	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	-8 640 523	33	1 423 359	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28	1 248 201	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	1 775 439	
30	Всего источников собственных средств	29	399 166	(35 - 34)	10 234 169	

на 01.01.2019

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консоли- дированной финан- совой отчетности		Сведения из консолированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентифи- кационны й код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	9 191 077	1, 2	4 902 909	
2	Средства в кредитных организациях	4	76 910	3	3 279 070	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9	410	4	0	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6.1	488 040	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	40 121 400	6.2	76 486 994	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	61 995 246	7	19 497 564	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	16, 20	3 707 416	12	2 098 949	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13, 17, 18, 19	3 921 909	14, 13	6 066 605	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		6 479 982	9	48 810 012	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	8	40 000	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		135 594	11	34 720	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	15	135 594	11.2	34 720	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	14	602 664	10	1 940 274	
14	Всего активов	21	126 232 608	15	163 645 137	
	Обязательства					
15	Депозиты центральных банков		0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	22	39 169 385	17	39 080 496	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц	23	71 341 109	18	98 358 595	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19		
19.1	производные финансовые инструменты			19.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2		
20	Выпущенные долговые обязательства	24	48 307	20	44 080	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25, 26, 27	13 014 926	22, 23	1 414 337	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		0	21	343 273	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			21.2	0	

22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	28	3 355 764	17, 18, 20	14 289 303	
24	Резервы на возможные потери		0	24	136 512	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23.1	0	
26	Всего обязательств	30	126 929 491	25	153 666 596	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	30, 31	10 032 945	26, 27	7 035 371	
27.1	базовый капитал		0	26.1, 27	7 035 371	
27.2	добавочный капитал		0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	32	-10 641 339	33	-581 434	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	33	-88 489	29, 30, 31, 32, 34	3 524 604	
30	Всего источников собственных средств	34	-696 883	(36 - 35)	9 978 541	

1.4. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

1.4.1. Сведения о консолидируемых участниках банковской группы

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк имеет 1 филиал - Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1, а также:

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

Перечень консолидируемых участников банковской группы:

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

1.4.2. Сведения о не консолидируемых участниках банковской группы.

Перечень не консолидируемых участников банковской группы:

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

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Риал Эстейт» (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29);

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

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

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

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

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

Консолидированные нормативы достаточности капитала Группы	Консолидированные нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.10.2019	Консолидированные нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019
H20.1 (мин 4,5%)	6,460%	5,475%
H20.2 (мин 6,0%)	7,310%	6.304%
H20.0 (мин 8,0%)	17,185%	15.293%
H20.4 (мин 3,0%)	6,988%	5.397%

Решением Совета Директоров Банка России от 10.02.2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Таврического Банка (АО). В соответствии с данным Планом участия Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Таврического Банка (АО).

С 30 июня 2015 Таврический Банк (АО) включен в состав Группы Банка МФК.

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

Участник группы	Основной капитал, тыс. руб.	Соотношение основного капитала, %	Собственные средства, тыс. руб.	Соотношение собственных средств, %
Таврический Банк (АО)	3 821 259	39,8%	16 970 094	75,2%
Группа	9 605 152	100%	22 578 921	100%

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

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

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Требования с учетом национальной антициклической надбавки, тыс. руб.
44	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0	1.00	0.00
84	БЕЛИЗ	0	10.00	0.00
92	БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	0	45.00	0.00
100	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0	1 253 274.80	0.00
104	РЕСПУБЛИКА СОЮЗА МЬЯНМА	0	1.00	0.00
124	КАНАДА	0	154.00	0.00
136	ОСТРОВА КАЙМАН	0	1.00	0.00
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	6 562 975.94	0.00
212	СОДРУЖЕСТВО ДОМИНИКИ	0	2.00	0.00
268	ГРУЗИЯ	0	1.00	0.00
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	1.00	0.00
292	ГИБРАЛТАР	0	1.00	0.00
300	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	3.00	0.00
344	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2.5	7.00	0.18
372	ИРЛАНДИЯ	0	18 907 664.81	0.00
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	107 458.41	0.00
400	ИОРДАНСКОЕ ХАШИМИТСКОЕ КОРОЛЕВСТВО	0	1.00	0.00
418	ЛАОССКАЯ НАРОДНО-ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	3.00	0.00
422	ЛИВАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	7.00	0.00
438	КНЯЖЕСТВО ЛИХТЕНШТЕЙН	0	3.00	0.00
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	5 049 581.46	0.00

484	МЕКСИКАНСКИЕ СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0	4.00	0.00
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	2 959 904.00	0.00
566	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0	3.00	0.00
584	РЕСПУБЛИКА МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА	0	26.00	0.00
586	ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН	0	2.00	0.00
591	РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0	2.00	0.00
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	73 977 358.00	0.00
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	2 166.70	0.00
690	РЕСПУБЛИКА СЕЙШЕЛЫ	0	6.00	0.00
710	ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1.00	0.00
752	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	88.00	1.76
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	791.00	0.00
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	2 152.73	0.00
764	КОРОЛЕВСТВО ТАИЛАНД	0	1.00	0.00
784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ	0	12.00	0.00
804	УКРАИНА	0	1 265.94	0.00
807	РЕСПУБЛИКА МАКЕДОНИЯ	0	1.00	0.00
818	АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ	0	3.00	0.00
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	1 920 744.77	19 207.45
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	627.00	0.00
858	ВОСТОЧНАЯ РЕСПУБЛИКА УРУГВАЙ	0	1.00	0.00
	Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		110 746 356.56	

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

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

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

2. Информация о системе управления рисками.

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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах формы 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на 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	2.1	8 487 390	8 244 332	8 269 210	7 969 081	8 931 821

1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	2.1	8 984 783	8 633 713	8 040 420		
2	Основной капитал	2.1	9 605 152	9 338 842	9 392 509	9 174 559	10 069 972
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	10 102 545	9 728 223	9 163 719		
3	Собственные средства (капитал)	2.1	22 578 921	22 333 723	23 802 867	22 258 387	23 160 239
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	23 091 661	22 723 104	23 064 408		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2.1	131 390 387	129 381 901	135 206 409	145 543 503	163 908 475
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	2.1	6.460	6.372	6.116	5.475	5.449
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	6.841	6.661	5.929		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	2.1	7.310	7.218	6.947	6.304	6.144
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	7.692	7.506	6.757		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	2.1	17.185	17.262	17.605	15.293	14.130
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2.1	17.581	17.532	17.006		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.1	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	2.1	0.017	0.017	0.013	0.003	0.006
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.1	2.142	2.017	1.888	1.878	1.881
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.1	1.310	1.218	0.947	0.304	0.144
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2.1	137 461 351	135 977 458	144 560 201	169 993 875	179 916 067
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	2.1	6.988	6.868	6.497	5.397	5.597
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	2.1	7.356	7.155	6.346		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																	
----	--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	2.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.550	0	0	16.030	0	0	14.976	0	0	20.013	0	0	18.180	0	0

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	2.1		227.940		252.733		236.314		382.113		355.454
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	2.1		0.359		0.363		0.340		0.174		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 Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Капитал Группы за отчетный период изменился незначительно.

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

В Таблице 2.1 приводится информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на отчетную дату 01.10.2019 года и на предыдущую отчетную дату 01.07.2019 года.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	118 880 328	117 516 861	9 510 426
2	при применении стандартизированного подхода	118 880 328	117 516 861	9 510 426
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	322 567	370 734	25 805
7	при применении стандартизированного подхода	322 567	370 734	25 805
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	700 929	-	56 074
21	при применении стандартизированного подхода	700 929	-	56 074
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	10 006 713	10 006 713	800 537
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 479 850	1 487 593	118 388
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	131 390 387	129 381 901	10 511 231

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

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах.

На 01.10.2019

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:	45 404 233	0	89 198 782	18 269 886
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	100 000	0
2.1	кредитных организаций	0	0	100 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	19 142 766	0	23 666 974	18 269 886
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	19 142 766	0	23 666 974	18 269 886

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 142 766	0	23 666 974	18 269 886
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 931	0	6 150 605	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	503 088	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 362 438	0	46 146 579	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	409 729	0	979 215	0
8	Основные средства	1 494 110	0	179 743	0
9	Прочие активы	2 957 258	0	11 472 578	0

На 01.01.2019

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:	77 160 916	0	86 159 727	19 564 053
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	100 476	0
2.1	кредитных организаций	0	0	100 000	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	476	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	45 298 592	0	21 117 495	19 564 053
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	45 298 592	0	21 117 495	19 564 053
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	45 298 592	0	21 117 495	19 564 053
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	40 001	0	3 750 109	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	490 376	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	29 731 427	0	42 389 939	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	517 165	0	846 157	0
8	Основные средства	1 548 984	0	89 811	0
9	Прочие активы	24 747	0	17 375 363	0

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

По состоянию на 01.01.2019 года среднеарифметическое значение обремененных долговых ценных бумаг составило – 45 298 592 тыс. руб., а по состоянию на 01.10.2019 - 19 142 766 тыс. руб., таким образом, уменьшение стоимости обремененных долговых ценных бумаг составило – 26 155 826 тыс. руб.

3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 956 460	375 935
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 948 216	5 980 163
2.1	банкам-нерезидентам	277	3 318
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 947 939	5 976 845
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	28 413 761	55 515 065
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 413 761	55 515 065
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 444 183	12 149 946
4.1	банков-нерезидентов	14	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 703 121	9 818 639
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 741 048	2 331 307

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Изменение существенное. Изменение вызвано существенным увеличением валютных остатков за счет сокращения операций SWAP на ПАО Московская биржа.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов. Изменение существенное, снижение балансовой стоимости вызвано приведением портфеля долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте на балансе Таврического Банка (АО) до уровня, предусмотренного Планом финансового оздоровления, а также существенным изменением курса USD/RUB.

4. Кредитный риск.

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

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

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

Таблица 4.1.2

на 01.10.2019

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 276 883	36.73	1 937 943	17.01	897 858	-19.72	-1 040 085
1.1	ссуды	5 213 854	37.03	1 930 603	17.03	887 813	-20.00	-1 042 790
2	Реструктурированные ссуды	2 994 929	14.69	439 881	0.58	17 316	-14.11	-422 565
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 424 686	20.08	286 023	1.02	14 545	-19.06	-271 478
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	411 253	39.06	160 646	1.41	5 788	-37.65	-154 858

Таблица 4.1.2

на 01.01.2019

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	7 339 543	29.94	2 197 726	3.02	221 837	-26.92	-1 975 889
1.1	ссуды	7 294 223	29.82	2 175 135	2.81	205 141	-27.01	-1 969 994
2	Реструктурированные ссуды	7 222 751	16.00	1 155 650	1.59	114 496	-14.41	-1 041 154
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 945 374	20.27	394 298	1.06	20 601	-19.21	-373 697
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	387 635	40.70	157 760	0.45	1 729	-40.25	-156 031

По пунктам 1 и 3 Таблицы уменьшение сумм ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с суммами на 01.01.2019 произошло в связи с погашением части ссудной задолженности, имеющей соответствующий признак.

Незначительные изменения по другим пунктам связаны с частичными погашениями по кредитным договорам и переоценкой валютной задолженности по курсу в рублях.

5. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий. Участники Группы идентифицируют, оценивают, проводят мониторинг и при необходимости принимают меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами о порядке управления операционным риском, разработанными, в том числе с учетом действия писем Банка России от 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» и от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Управление операционным риском в Группе осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов по показателям риска на ежемесячной основе.

Сведения о величине операционного риска.

Тыс.руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 161 157	1 690 090
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 800 349	11 267 265
чистые процентные доходы	2 750 828	3 298 027
чистые непроцентные доходы	6 049 521	7 969 238
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Целью управления Группой операционным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Сведения о риске процентной ставки

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

Свод

1	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-2 059 753	-2 528 388	-12 641 014	-11 617 700
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-39 477.23	-42 138.11	-158 012.68	-58 088.5
4	- 200 базисных пунктов	39 477.23	42 138.11	158 012.68	58 088.5
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Рубли

1	Совокупный ГЭП	-2 300 504	-2 296 422	-7 209 427	-9 386 757
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X

3	+ 200 базисных пунктов	-44 091.46	-38 272.17	-90 117.84	-46 933.79
4	- 200 базисных пунктов	44 091.46	38 272.17	90 117.84	46 933.79
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Доллары США

1	Совокупный ГЭП	296 420	245 333	-3 986 165	-835 803
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	5 681.19	4 088.72	-49 827.06	-4 179.02
4	- 200 базисных пунктов	-5 681.19	-4 088.72	49 827.06	4 179.02
5	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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

7. Информация о величине риска ликвидности.

7.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813

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

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

8. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	136 327 479
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	8	378 317
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8	3 239 817
7	Прочие поправки	8	2 405 615
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8	137 539 998

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	8	121 301 193
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8	1 646 674
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	8	119 654 519
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи) и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	8	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	8	14 188 698
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	8	378 317
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	8	14 567 015
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	8	7 123 283
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8	3 883 466
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	8	3 239 817
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	9 605 152

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	8	137 461 351
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	8	6.99

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение
Основной капитал	9 605 152	9 174 599	430 553
Риск по балансовым активам	119 654 519	117 221 973	2 432 546
Риск по операциям с ПФИ	0	0	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	14 567 015	48 874 776	-34 307 761
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	3 239 817	3 897 126	-657 309
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	137 461 351	169 993 875	-32 532 524
Показатель финансового рычага	6.99%	5.40%	1.59%

Показатель финансового рычага вырос на 1,59% и составил 6,99% по состоянию на 01.10.2019. На показатель финансового рычага повлияла частичная реализация портфеля ценных бумаг.

Председатель Правления

28 ноября 2019 года



И.С. Антонов