

ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»
ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

В соответствии с п.1.2 Положения ЦБ РФ № 462-П от 11 марта 2015 года «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», в консолидированную отчетность банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, согласно требованиям, определенным п.1.2 «Положения о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (утв. Банком России 03.12.2015 N 509-П) (далее - Положение ЦБ РФ №509-П).

В соответствии с п.1.3 Положения ЦБ РФ № 509-У, отчетные данные участников банковской группы должны включаться в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при условии их существенного влияния на показатели консолидированной отчетности банковской группы.

В соответствии с критерием существенности для целей консолидации отчетных данных участников группы, определенным Банком, влияние участника банковской группы является несущественным в случае, если размер участия Банка по всем участникам группы в совокупности составляет менее 5% нетто-активов Головной кредитной организации банковской группы (далее – Банк).

Головная кредитная организация банковской группы регулярно анализирует влияние всех участников банковской группы на показатели консолидированной отчетности банковской группы.

По состоянию на 30 июня 2016 года, размер участия Банка по всем участникам группы в совокупности не превышает установленный порог существенности в 5% нетто-активов Банка.

В связи с несущественностью отчетных данных участников банковской группы, Банк не составляет консолидированный балансовый отчет по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет».

При этом, Банк включает отчетные данные отдельных участников банковской группы в состав консолидированной финансовой отчетности группы, подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 10»). МСФО 10 предусматривает закрытый перечень случаев исключения предприятий из состава консолидированной финансовой отчетности группы. Уровень существенности отчетных данных участников банковской группы не является основанием для такого исключения.

Различия данных отчетности по МСФО и РСБУ обусловлены в большей мере разницей подходов в признании и оценке активов и обязательств в МСФО и российскими стандартами бухгалтерского учета.

По состоянию на 30 июня 2016 года, расхождение в сумме активов между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, составляет 8 477 470 тыс. рублей. Расхождение в сумме чистой ссудной задолженности (за минусом межбанковских кредитов) между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, составляет 2 151 552 тыс. рублей.

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Данное расхождение связано: с различной политикой оценки рисков ссудной задолженности для целей формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и составления отчетности по МСФО; различиями в периодах отражения списания ссудной задолженности с баланса для целей формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и составления отчетности по МСФО; а также выделением в отчетности по МСФО сделок обратного РЕПО в отдельную категорию активов, тогда как согласно порядку составления формы отчетности 0409806, данные сделки включены в состав чистой ссудной задолженности.

Разницы в части статьей «Средства в кредитных организациях» (на 30 июня 2016 года - 2 039 963 тыс рублей), «Кредиты (займы) кредитных организаций» (на 30 июня 2016 года – 3 299 246 тыс рублей), также обусловлены различиями в подходах оценки кредитных рисков по МСФО и РСБУ.

Расхождения по статьям вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (на 30 июня 2016 года - 4645 509 тыс рублей) и вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (на 30 июня 2016 года - 4 983 768 тыс рублей) образованы путем применения различных подходов при распределении вложений ценных бумаг по категориям. Совокупная разница по вложениям в ценные бумаги составила 338 259 тыс рублей, что объясняется разницей в подходах при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ЗПИФ недвижимости (доля участия Банка - 100%) балансовой стоимостью (за вычетом резервов) 859 311 тыс. рублей, отражены в отчетности РСБУ (форма 0409806) по статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации». В отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами, указанные активы отражены в составе инвестиций в недвижимость по справедливой стоимости объектов, входящих в состав ЗПИФ общей суммой 159 257 тыс руб. Следует отметить, что согласно требованиям МСФО вложения в ЗПИФ были оценены на предмет рыночной стоимости активов в составе ЗПИФ на 01.01.2016.

По состоянию на 30 июня 2016 года, расхождение в сумме обязательств между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, составляет 7 592 080 тыс. рублей и, в основном, различается на сумму рассчитанного дисконта по займам, полученным от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» при определении справедливой стоимости согласно подходов, принятых в МСФО в сумме 7 577 000 тыс. рублей.

В финансовой отчетности на 30 июня 2016 года, выполненной с применением международных стандартов, сумма дисконта отражена в составе дополнительного капитала. Кроме того, расхождение в величине собственных средств также обусловлено различиями в суммах нераспределенной прибыли по МСФО и РСБУ.

В таблице ниже представлены сведения из консолидированной финансовой отчетности Группы и отчетности и иной информации о деятельности банковской группы (представлена на основании отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») по состоянию на 30 июня 2016 года.

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки ¹	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 040980 6	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2, 3	688 693	1, 2	688 693	
2	Средства в кредитных организациях	4	266 341	3	2 306 304	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	7	4 645 509	4	-	
3.1	производные финансовые инструменты		-	0		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	7	4 645 509	0		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	3 500 754	5	6 800 000	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	4 254 775	5	6 145 627	
6	Сделки обратного РЕПО	8	313 500	0	260 700	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	4	-	
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 550 049	6	6 533 817	
9	Текущие и отложенные налоговые активы	11	9 933	8, 9	9 935	
10	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12, 13, 14	276 796	11, 12	335 331	
11	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0		7	-	
12	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		6.1	860 361	
13	Инвестиционная недвижимость	10	159 257			
14	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	9	11 463	10	4 821	
14.1	гудвил		-	0	-	

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

14.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	9	11 463	10	4 821	
14.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	0		
14	Основные средства и материальные запасы	9, 10	818 520	10	1 027 471	
15	Всего активов	15	16 495 590	13	24 973 060	

Обязательства

16	Депозиты центральных банков		-	14	-	
17	Средства кредитных организаций	16	2 551	15	2 552	
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	17, 18	17 031 249	16	24 416 366	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	-	0		
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	-	17	-	
20.1	производные финансовые инструменты	0	-	0		
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	-	0		
21	Выпущенные долговые обязательства	0	-	18	-	
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18, 20	49 636	21	108 093	
23	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	19	45 434	19, 20	109 335	
23.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	19	-	0	-	
23.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	19	-	0	5	
23.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	19	-	0	-	
24	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	-	0		
25	Резервы на возможные потери	0	-	22	84 604	
26	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	-	0	-	
27	Всего обязательств	21	17 128 870	23	24 720 950	

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Акционерный капитал						
28	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22	10 000	24	10 000	
28.1	базовый капитал	22	10 000	0	10 000	
28.2	добавочный капитал		-	0	-	
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	- 8 117 101	33, 34	- 376 950	
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24	181 736	26 - 32	619 060	
31	Дополнительный капитал	23	7 292 085	0		
32	Всего источников собственных средств	26	- 633 280	35	252 110	

¹В графе 3 таблицы указывается номер строки консолидированного отчета о финансовом положении банковской группы, опубликованного в составе консолидированной финансовой отчетности. При отсутствии сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы головная кредитная организация банковской группы дополняет таблицу необходимым количеством соответствующих строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

В таблице ниже представлен расчет достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса Банка, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 30 июня 2016 года. В связи с несущественностью дочерних компаний Группы, Банк не составляет консолидированный балансовый отчет по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет». Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности, представлена на основании отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и раздела 1 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам банка (публикуемая форма)» по состоянию на 30 июня 2016 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			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, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	10 000

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	154 572
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	24 418 918	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	-
2.2.1				субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 032 292	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	2 893	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 888	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 888
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 928	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 928
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	109 333	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	5	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	182

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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, 5, 6, 7	22 906 809	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Информация из отчетности Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», а также по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», ОАО КБ «Солидарность», установленные Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации (далее – «Указание 2332-У»), по состоянию на 30 июня 2016 года приведены в Приложениях к настоящей Информации.

Детальная информация о принимаемых Группой рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается в составе годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на сайте Банка <http://www.solid.ru>

Председатель Правления

Меркулов Н.В.

Главный бухгалтер

Толстова Ю.А.

29.08.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
36	21291250	554

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
 ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ
 ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
 (публикуемая форма)
 на 01.07.2016г.

Головной кредитной организацией банковской группы
 Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", ОАО КБ "Солидарность"
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Г САМАРА УЛ.КУЙБЫШЕВА,90

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000	X	73650	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000	X	73650	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-75841	X	-150255	X
2.1	прошлых лет		-33683	X	-97333	X
2.2	отчетного года		-42158	X	-52922	X
3	Резервный фонд		68994	X	68994	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3153	X	-7611	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2893		111	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		182		122	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1311153	X	1111010		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	1314228	X	1111243		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	-1311075	X	-1118854		X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X			X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2050	X	348		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	2050	X	348		X
41.1.1	нематериальные активы	1928	X	166		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X			X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X			X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	122	X	182		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	1309103	X	1110662		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	1311153	X	1111010		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X			X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-1311075	X	-1118854		X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	154572	X	202155		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		154572	X	202155	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1463676	X	1312817	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		443376	X	623270	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		80473	X	47849	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		362903	X	575421	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1463676	X	1312817	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-1311075	X	-1118854	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		26514583	X	19495491	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		26514583	X	19495491	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25205480	X	18384829	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)			X		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)			X		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)			X		X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X		X
66	антициклическая надбавка			X		X

67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение 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	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

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		15288111	12181909	8982406	20771838	17876334	9976610
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		662021	662021	0	5026354	5026354	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		662021	662021	0	5026354	5026354	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3171852	3171852	634370	3591713	3591713	718343
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		213	213	43	21626	21626	4325
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		11454238	8348036	8348036	12153771	9258267	9258267	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		3739594	1858461	1858461	3384103	1545923	1545923	
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		2393298	1575939	1575939	2676238	1865695	1865695	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
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:		14826	14826	2965	15887	15887	3177	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		14826	14826	2965	15887	15887	3177	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5177573	3356366	5026724	5030444	3206940	4817909	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		98101	96871	125932	7345	7130	9269	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		5078422	3258445	4887667	5022049	3198760	4797140	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		1050	1050	13125	1050	1050	10500	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		183926	109586	161207	200910	162864	239102	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		171501	103003	144204	188598	153563	214989	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		1674	1228	2089	1769	1600	2720	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		4241	1560	3120	3740	2333	4666	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		6332	3658	10975	6529	5160	15481	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		178	137	819	274	208	1246	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		757757	673152	468848	762292	725352	568854	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		294638	286240	286241	470026	459302	459302	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		324442	315810	168387	191763	184553	93253	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		138677	71102	14220	100503	81497	16299	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	
---	---	--	--	---	--	--	---	--

<1> классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

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:		184061	191621
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3681225	3832411
6.1.1	чистые процентные доходы		2278525	2179026
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1402700	1653385
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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:		8262565	383195
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		630766	30283
7.1.1	общий		205923	22847
7.1.2	специальный		424843	7436
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		30239	373
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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:		5100532	289346	4811186
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4585163	223270	4361893
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		430765	18412	412353
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		84604	47664	36940
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		-1311075	-1023518	-1111854	-216972
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23846090	24554691	23448363	17833175
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0	0	0	0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ОАО "КБ "Солидарность"
2	Идентификационный номер инструмента	10300554В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента включенная в расчет капитала	10000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	10000 тысяч Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Процент		
вы/дивиде		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и(или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с ФЗ от 26.10.2002 г №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств, а если данная величина имеет отрицательное значение, до 1 руб.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	отсутствуют

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала

Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.solid.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, орудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	487645, в том числе вследствие
1.1. выдачи ссуд	103353;
1.2. изменения качества ссуд	237568;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	13611;
1.4. иных причин	133113.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	264375, в том числе вследствие
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	109500;
2.3. изменения качества	12681;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	43454;
2.5. иных причин	98740.



[Handwritten signature]

[Large handwritten signature]

Меркулов Н.В.
Толстова Ю.А.
Удалова Д.В.

[Handwritten signature]

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO 38	Код кредитной организации	
	по ОКПО 21291250	регистрационный номер 554

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года**

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Солидарность", ОАО КБ "Солидарность"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. САМАРА, УЛ. КУЙБЫШЕВА, 90 Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное	максимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		24973060
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств		458367
7	Прочие поправки		1614629
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		23816798

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		24371951
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1314228
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		23057723
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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 в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		330000
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		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		330000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		673154
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		214787
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		458367
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1311075

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага		23846090
		Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III»		-5.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
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	
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)	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Меркулов Н.В.

Толстова Ю.А.

Удалова Д.В.