

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

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 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 сентября 2016 года, расхождение в сумме активов между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, составляет 8 082 912 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 2 361 223 тыс. рублей.

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2016 года -1 957 590 тыс рублей), «Кредиты (займы) кредитных организаций» (на 30 сентября 2016 года – 3 300 000 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 сентября 2016 года – 4 365 776 тыс рублей) и вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (на 30 сентября 2016 года – 5 155 815 тыс рублей) образованы путем применения различных подходов при распределении вложений ценных бумаг по типам портфелей. Совокупная разница по вложениям в ценные бумаги составила 790 039 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) 814 531 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 сентября 2016 года, расхождение в сумме обязательств между данными бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, составляет 7 163 999 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 7 140 250 тыс. рублей.

В финансовой отчетности на 30 сентября 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 сентября 2016 года.

ОАО КБ «Солидарность» Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 0409806 | данные на отчетную дату, тыс. руб. | |
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и средства в центральных банках | 1, 2, 3 | 806 062 | 1, 2 | 806 062 | |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 4 | 363 672 | 3 | 2 321 262 | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе: | 7 | 4 365 776 | 4 | 0 | |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 7 | 0 | 0 | | |
| 3.2 | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли | 7 | 4 365 776 | 4 | | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям | 4 | 4 400 000 | 5 | 7 700 000 | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам | 5 | 3 894 017 | 5 | 6 255 240 | |
| 6 | Сделки обратного РЕПО | 9 | 144 500 | 0 | | |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 8 | 1 001 274 | 4 | 0 | |
| 8 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | 1 982 113 | 6 | 7 137 928 | |
| 9 | Текущие и отложенные налоговые активы | 12 | 9 889 | 8, 9 | 9 935 | |
| 10 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 13, 14,15 | 507 319 | 11, 12 | 469 517 | |
| 11 | Инвестиции, удерживаемые до погашения | 0 | | 7 | 0 | |
| 12 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | 0 | | 6.1 | 815 581 | |
| 13 | Инвестиционная недвижимость | 11 | 159 257 | 0 | 0 | |
| 14 | Гудвил и нематериальные активы, в том числе: | 10 | 14 868 | 10 | 8 931 | |
| 14.1 | гудвил | 0 | - | 0 | 0 | |

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

| | | | | | |
|----------------------|--|--------|------------|--------|------------|
| 14.2 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 10 | 14 868 | 10 | 8 931 |
| 14.3 | права на обслуживание ипотечных кредитов | 0 | | 0 | |
| 15 | Основные средства и материальные запасы | 10 | 862 423 | 10 | 1 069 626 |
| 16 | Всего активов | 15 | 18 511 170 | 13 | 26 594 082 |
| Обязательства | | | | | |
| 17 | Депозиты центральных банков | 0 | 0 | 14 | 0 |
| 18 | Средства кредитных организаций | 16 | 580 958 | 15 | 1 400 253 |
| 19 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц | 17, 18 | 17 606 805 | 16 | 24 814 130 |
| 20 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | 19 | 819 294 | 0 | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 0 | | 17 | |
| 21.1 | производные финансовые инструменты | 0 | | 0 | |
| 21.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 0 | | 0 | |
| 22 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | | 18 | 0 |
| 23 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 21 | 244 595 | 21 | 80 286 |
| 24 | Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе: | 20 | 45 434 | 19, 20 | 144 826 |
| 24.1 | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила | 20 | | 0 | |
| 24.2 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | 20 | | 20 | 153 |
| 24.3 | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов | 20 | | 0 | |
| 25 | Субординированные кредиты (займы, депозиты) | 0 | | 0 | |
| 26 | Резервы на возможные потери | 0 | | 22 | 21 590 |
| 27 | Обязательства по пенсионному обеспечению | 0 | | 0 | |

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

| | | | | | | |
|---------------------|---|----|------------|---------|------------|--|
| 28 | Всего обязательств | 22 | 19 297 086 | 23 | 26 461 085 | |
| Акционерный капитал | | | | | | |
| 29 | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в: | 23 | 10 000 | 24 | 10 000 | |
| 29.1 | базовый капитал | 23 | 10 000 | 24 | 10 000 | |
| 29.2 | добавочный капитал | | | 0 | | |
| 30 | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток) | 26 | -8 119 670 | 33, 34 | -504 121 | |
| 31 | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала | 25 | 181 736 | 26 - 32 | 627 118 | |
| 32 | Дополнительный капитал | 24 | 7 142 018 | 0 | | |
| 33 | Всего источников собственных средств | 27 | -785 916 | 35 | 132 997 | |

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 основными источниками для его составления, по состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 строк и | 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, | 1 | 10 000 |

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

| | | | | | | |
|-------|--|--------|------------|--|--------|--------|
| | | | | в том числе, сформированный" | | |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | |
| 2 | Резервный фонд | 27 | 68 994 | Резервный фонд | 3 | 68 994 |
| 3 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 26 214 383 | X | X | X |
| 3.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 3.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них: | 46 | |
| 3.2.1 | | X | | субординированные кредиты | X | |
| 4 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 1 078 557 | X | X | X |
| 4.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 5 359 | X | X | X |
| 4.1.1 | 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 | 0 |
| 4.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 5 359 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 5 359 |
| 4.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 3 572 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 3 572 |
| 5 | "Отложенный налоговый актив", всего, | 9 | 0 | X | X | X |

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

| | | | | | | |
|-----|--|------------|------------|---|------------|---------|
| | в том числе: | | | | | |
| 5.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 5.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 6 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 144 824 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | | X | X | |
| 6.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 7 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)" | 25 | 0 | X | X | X |
| 7.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 182 |
| 7.2 | 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 | 0 |
| 7.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 8 | | X | | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | 41.1.4 | 122 |
| 9 | | X | | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 154 572 |
| 10 | "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, | 3, 5, 6, 7 | 24 230 011 | X | X | X |

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

| | | | | | | |
|------|---|---|-------|---|----|-----------|
| | удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | | | | | |
| 10.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | |
| 10.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | |
| 10.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | |
| 10.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | |
| 10.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 59212 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 35 527 |
| 10.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |
| 11 | | X | | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего | 56 | 1 837 460 |

По строке 11 таблицы в состав показателя «Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России» включены:

- превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России в величине 159 315 тыс. руб.;

- превышение суммы вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (в том числе вложения в ЗПИФ недвижимости), а также материальных запасов над суммой источников основного и дополнительного капитала в условиях отрицательного значения капитала в величине 1 654 460 тыс. руб.;

- сумма несущественных вложений в облигации субординированных займов кредитных организаций подлежащая вычитанию из капитала в размере 23 685 тыс руб. в условиях отрицательного значения капитала.

Кроме того, в состав суммы собственных средств (капитала) Банка включается финансовый результат прошлых лет и отчетного года, рассчитанный с учетом требований, определенных Положением ЦБ РФ № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» за девять месяцев 2016 года в сумме 200 174 тыс руб.

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

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 сентября 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>.

Заместитель Председателя Правления

Архипова А.В.

Главный бухгалтер

Толстова Ю.А.

29.11.2016



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| 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 01.10.2016г.**

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): | | -200174 | X | -150255 | X |
| 2.1 | прошлых лет | | -33682 | X | -97333 | X |
| 2.2 | отчетного года | | -166492 | 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) | | -121180 | X | -7611 | X |

| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
|---|--|--|--------------|------|--------------|-----|
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применимо | | не применимо | |
| 8 | Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 5359 | 3572 | 111 | 166 |
| 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 | 122 | 182 |
| 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 | | 1722109 | X | 1111010 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | | 1727650 | X | 1111243 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | -1848830 | 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: | | 3694 | X | 348 | X |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 3694 | X | 348 | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы | | 3572 | 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 | | 1718415 | X | 1110662 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | 1722109 | X | 1111010 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | X | | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | -1848830 | 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 | | 35527 | 23685 | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 1837460 | X | 1312817 | X |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 591520 | X | 523270 | 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 | | 23685 | X | | X |

| | | | | | | |
|---|---|--|----------|---|----------|---|
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 63726 | X | 47849 | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 504109 | 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) | | 1872987 | X | 1312817 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | | X | | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | -1848830 | 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 | | 26572254 | X | 19495491 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 26572254 | X | 19495491 | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 24889366 | 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 | | не применимо | X | не применимо | 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 | | 4.5 | X | 5 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6 | X | не применимо | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8 | X | 10 | 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 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 | 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 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2567577, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 999303 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 407485 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 13611 ;
 - 1.4. иных причин 1147178 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2319518, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 57630 ;
 - 2.2. погашения ссуд 196647 ;
 - 2.3. изменения качества 20763 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 65620 ;
 - 2.5. иных причин 1978858 .



Архипова А.В.

Толстова Ю.А.

Удалова Д.В.

Сообщение к отчету: Расхождения по разделу 2.3 стр. 7 гр. 4 и гр. 5 формы 0409808 связаны с правилами округления.

| | | |
|--------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКЕАТО 36 | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО 21291250 | регистрационный номер 554 |

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

Кредитной организации _____

(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 минимальное | максимальное минимальное |
| 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 поручительств, 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 ближайšie 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 тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 26594082 |
| 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 |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 98419 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств | | 373342 |
| 7 | Прочие поправки | | 2050806 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 25015037 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--|---|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 25265983 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 1727650 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | | 23538333 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | |
| 8 | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок | | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 1031868 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 98419 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого | | 1130287 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего | | 463825 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 90483 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | | 373342 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1848830 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | | 25041962 |

| Показатель финансового рычага | | | |
|-------------------------------|---|--|-------|
| 22 | Показатель финансового рычага по «Базелю III» | | -7.38 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения |
|--|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27) | |
| 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 (H26), кредитной организации (H27), процент | |



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник Управления

Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the names listed to the right.

Архипова А.В.

Толстова Ю.А.

Удалова Д.В.