

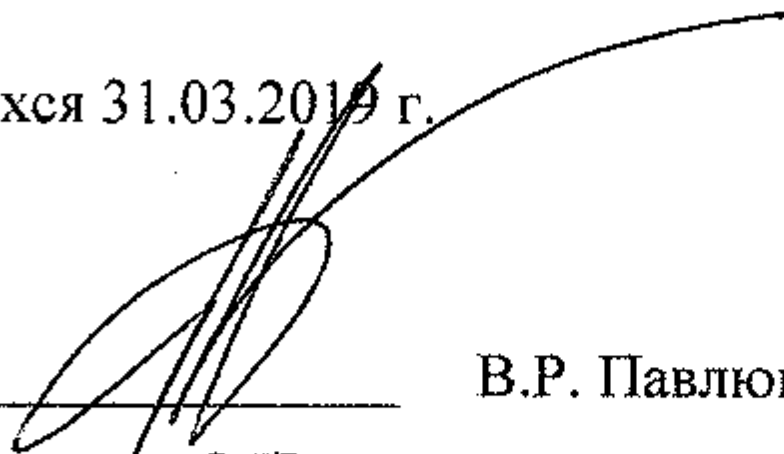
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК»

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В
БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

за 3 месяца, закончившихся 31.03.2019 г.

Президент


В.Р. Павлюк

Главный бухгалтер


Э.К. Шнитко

30.05.2019



| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| I. Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 4 |
| II. Информация о системе управления рисками | 16 |
| III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора..... | 23 |
| IV. Кредитный риск..... | 25 |
| V. Информация о величине операционного риска | 27 |
| VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 28 |
| VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)..... | 29 |

Введение

Настоящий документ сформирован с целью раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «ПАО «Дальневосточный банк» (далее - Группа) за период с 01.01.2019 г. по 31.03.2019 г. в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У).

Все финансовые показатели определены на основе консолидированной отчетности, составляемой в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение Банка России № 509-П).

ПАО «Дальневосточный банк» является головной кредитной организацией Группы.

ПАО «Дальневосточный банк» (далее по тексту - Банк) был учрежден в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной ЦБ РФ 09.02.2015 г., а также лицензии ЦБ РФ на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов, лицензий ЦБ РФ профессионального участника рынка ценных бумаг № 125-04164-000100 от 20.12.2000 г., № 125-03830-010000 от 13.12.2000 г., № 125-03767-100000 от 13.12.2000 г.. Начиная с 16.12.2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов.

Полное наименование головной кредитной организации Группы – Публичное акционерное общество «Дальневосточный банк».

Сокращенное наименование головной кредитной организации – ПАО «Дальневосточный банк».

Местонахождение головной кредитной организации Группы: 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, д. 27-а.

По состоянию на 01.04.2019 г. полный состав участников Группы следующий:

| № пп | Полное наименование участника группы | Местонахождение участника | Доля участия банковской группы в деятельности участника, процент |
|------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Публичное акционерное общество «Дальневосточный Банк» | Российская Федерация, 690990, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27-а. | 0,00 |
| 3 | ООО «ДВБ лизинг» | 119021, г. Москва, Зубовский б-р, д.11А, эт 4 пом I комн1 | 99,9 |

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.04.2019 г. величина собственных средств (капитала) Группы составила 8 058 297 тыс. руб.:

Структура собственных средств (капитала), достаточность собственных средств (капитала), условия и сроки выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2019 г. приведены в Разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка – головной кредитной организации Группы.

Разделы 1 и 4 формы отчетности 0409808:

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату на 01.04.2019 г. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года на 01.01.2019 г. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 748 757 | 748 757 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 748 757 | 748 757 | ст. 22.1, 23 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 4 233 659 | 4 245 463 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 4 233 659 | 4 245 463 | ст. 33 |
| 2.2 | отчетного года | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | 24 128 | 24 128 | ст. 22.1 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5) | | 5 006 544 | 5 018 348 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату на 01.04.2019 г. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года на 01.01.2019 г. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 481 343 | 479 905 | ст. 6.2 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 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 | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 3 120 | 3 120 | ст. 33 |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27) | | 484 463 | 483 025 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | | 4 522 081 | 4 535 323 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | 0 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату на 01.04.2019 г. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года на 01.01.2019 г. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42) | | 0 | 0 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | | 0 | 0 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 4 522 081 | 4 535 323 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 2 995 600 | 2 766 015 | ст. 22.1, 27, 33 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 538 577 | 551 436 | ст. 22.1, 15.4 |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 2 039 | 1 926 | ст. 34 |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 3 536 216 | 3 319 377 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого | | 0 | 0 | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату на 01.04.2019 г. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года на 01.01.2019 г. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | | 3 536 216 | 3 319 377 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 8 058 297 | 7 854 700 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 36 728 199 | 37 396 061 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 36 728 199 | 37 396 061 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 37 350 852 | 38 018 639 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 12.312 | 12.128 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 12.312 | 12.128 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 21.575 | 20.660 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 2.5000 | 1.875 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.5000 | 1.875 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0 | 0 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6.312 | 6.128 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5 | 4.5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0 | 6.0 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0 | 8.0 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 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 | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | | |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату на 01.04.2019 г. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года на 01.01.2019 г. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.3 | 0.4 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 2 513 | 2 154 | |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|----------------------|--|---|--|---|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | ПАО «Дальневосточный банк» | ПАО «Дальневосточный банк» | ПАО «НК «Роснефть» | ПАО «НК «Роснефть» | АО «ИК «Регион» |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10600843В | 20200843В | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | Россия | Россия | Россия | Россия | Россия |
| Регулятивные условия | | | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III») | базовый капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал | базовый капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III») | базовый капитал | не соответствует | дополнительный капитал | дополнительный капитал | базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | на уровне банковской группы |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | привилегированные акции | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) | доли в уставном капитале |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (в тыс. руб.) | 110 946 | 1 436 | 250 000 | 150 000 | 10 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента (в тыс. ед.) | 110 946, Российский рубль | 3 949, Российский рубль | 250 000, Российский рубль | 150 000, Российский рубль | 10, Российский рубль |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 26.08.1992 г. 31.12.1992 г. 22.03.1993 г. 13.08.1993 г. 08.06.1994 г. 16.04.1996 г. 12.09.2000 г. 30.05.2006 г. 19.03.2008 г. | 13.08.1993 г. 08.06.1994 г. 12.09.2000 г. 29.09.2003 г. | 20.02.2008 г. | 21.07.2008 г. | 29.06.2016 г. 16.03.2018 г. |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|-----------------------------------|---|-------------------------------------|--|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | бессрочный | срочный | срочный | бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | без ограничения срока | 20.02.2024 г. | 21.07.2024 г. | 29.12.2021 г. |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет | нет | нет | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | не применимо | 21.03.2014, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Условия досрочного погашения: инициатива ПАО «Дальневосточный банк»; предварительное согласование Банка России; если после заключения договора в нормативные акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора | 21.03.2014, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Условия досрочного погашения: инициатива ПАО «Дальневосточный банк»; предварительное согласование Банка России; если после заключения договора в нормативные акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора | 30.06.2021, цена погашения 100% от номинальной стоимости инструмента. Условия досрочного погашения: инициатива ПАО «Дальневосточный банк»; предварительное согласование Банка России; если после заключения договора в нормативные акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | Любая из дат в период с 21.03.2014 г. по 20.02.2024 г. с учетом условий, указанных в строке 15 | Любая из дат в период с 21.03.2014 г. по 21.07.2024 г. с учетом условий, указанных в строке 15 | Любая из дат в период с 30.06.2021 г. по 29.12.2021 г. с учетом условий, указанных в строке 15 |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | плавающая ставка | плавающая ставка | фиксированная ставка | фиксированная ставка | фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | не применимо | 3.00. В случ. объём. дивид. по об. акц. в разм. Бол. 3.00 % от их ном. ст., разм. дивид. по прив. акц. дол. быть увел. до разм., на 50% прев. разм. дивид. по об. акц. | 10.23 | 10.23 | 11.50 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | не применимо | не применимо | не применимо | да |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (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 | нет | нет | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | неконвертируемый | конвертируемый | конвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | не применимо | 1. Знач. норм. Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получ. Уведомл. от АСВ о принятии мер по предупред. бан-ва,предусм. условиями договора. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров. Предусмотрено законодательно. | 1. Знач. норм. Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получ. Уведомл. от АСВ о принятии мер по предупред. бан-ва,предусм. условиями договора. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров. Предусмотрено законодательно. | 1. Знач. норм. Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получ. Уведомл. от АСВ о принятии мер по предупред. бан-ва,предусм. условиями договора. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров. Предусмотрено законодательно. |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | 100.00 | 100.00 | 100.00 |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо | по усмотрению | по усмотрению | по усмотрению |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | базовый капитал | базовый капитал | базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | ПАО «Дальневосточный банк» | ПАО «Дальневосточный банк» | ПАО «Дальневосточный банк» |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | да | да | да | да | да |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|--|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | В соот. с ФЗ 86»О ЦБ РФ» БР обяз. напр. в КО треб. о прив. в соот. вел. кап. и разм. уст. кап. при сниж. кап. ниже вел. уст. кап. в соот. с ФЗ 127»О несост.»БР мож. прин. реш. об ум. р-ра уст. кап. КО до вел. кап., а если дан. вел. им. отр. знач. до 1 руб | В соот. с ФЗ 86»О ЦБ РФ» БР обяз. напр. в КО треб. о прив. в соот. вел. кап. и разм. уст. кап. при сниж. кап. ниже вел. уст. кап. в соот. с ФЗ 127»О несост.»БР мож. прин. реш. об ум. р-ра уст. кап. КО до вел. кап., а если дан. вел. им. отр. знач. до 1 руб | 1. Значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено законодательно. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров. | 1. Значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено законодательно. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров. | 1. Значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2%. 2. Получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено законодательно. Решение принимает уполномоченный орган - общее собрание акционеров. |
| 32 | Полное или частичное списание | всегда частично | всегда частично | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянно | постоянно | постоянно | постоянно | постоянно |
| 34 | Механизм восстановления | не используется | не используется | не применимо | не применимо | не используется |
| 34а | Тип субординации | не используется | не используется | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России N 509-П | да | нет | да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | инструмент выпущен до 01.03.2013 г. | не применимо | не применимо | не применимо |

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Группа составляет консолидированную отчетность (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ).

Состав участников Группы в целях раскрытия консолидированной финансовой отчетности банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ, соответствует составу участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы на 01.04.2019 г. представлено в таблице:

| Но мер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|---|-----------------|--|--|-----------------|--|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 22,23 | 778 975 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:» | 1 | 748 757 |
| | | | | «Резервный фонд» | 3 | 24 128 |
| 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 | 2 500 |
| | | | | «Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)» | 47 | 1 077 |
| 2 | «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» всего, в том числе: | 15,16 | 32 779 745 | 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 | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них: | 47 | 537 500 |
| 2.2.1 | | X | | субординированные кредиты | X | 537 500 |
| 3 | «Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе: | 9 | 1 130 095 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | | 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 | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых | 9 | |

| Но мер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|---|-----------------|--|---|-----------------|--|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 4 | «Отложенные налоговые активы», всего, в том числе: | 11.1 | 1 672 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | 0 |
| 5 | «Отложенные налоговые обязательства», всего, из них: | 17.1 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | | X | X | |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | | X | X | |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» | 24 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала» | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе: | 3, 4.1, 5, 6 | 37 179 884 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | 481 343 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | 0 |
| 8 | «Переоценка основных средств и нематериальных активов» | 27 | 598 662 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 490650 |
| 9 | «Прибыль (убыток)» | 33 | 8 056 455 | X | X | X |
| 9.1 | «Прибыль (убыток) предшествующих лет» | X | 7 998 712 | «Нераспределенная прибыль (убыток):» | 2 | 4 233 659 |
| | | | | «Инструменты дополнительного | 46 | 0 |

| Но мер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-----------|---|-----------------|---|---|-----------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | капитала и эмиссионный доход» | | |
| 9.2 | «Прибыль (убыток) текущего года» | 33.1 | 57 743 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 2 502 450 |
| 10 | «Доля малых акционеров (участников) в составе капитала» | 34 | 2 039 | «Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам» | 5 | 0 |
| | | | | «Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, « | 48 | 2 039 |
| 11 | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 25 | -21 602 | X | X | X |
| 12 | Прочие компоненты в составе | 32 | 73 | X | X | X |
| 13 | Прибыль от выгодной покупки | X | X | «Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России» | 26 | 3 120 |

Инновационные и другие инструменты собственных средств (капитала), а также прочие вычеты из основного и дополнительно капитала, за исключением указанных выше, отсутствуют.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Группе, не претерпела.

Банк России обязывает Группу выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (обязательные нормативы достаточности собственных средств) на уровне выше установленного минимального значения.

Сведения о фактических значениях нормативов Группы, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), приведены в таблице ниже.

| № | Наименование норматива | Краткое наименование норматива | Фактическое значение на 01.04.2019 г. (%) | Допустимое значение на 01.04.2019 г. (%) |
|---|---|--------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы | H20.0 | 21,58 | ≥8.0 |
| 2 | Норматив достаточности базового капитала Группы | H20.1 | 12,31 | ≥4.5 |
| 3 | Норматив достаточности основного капитала Группы | H20.2 | 12,31 | ≥6.0 |

В течение первого квартала 2019 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались Группой с большим запасом до минимально допустимых значений.

Группа полностью соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01.04.2019 г. основной капитал Группы составил 56,1% от собственных средств (капитала) Группы. Также, основной капитал Группы составил 221,8% от собственных средств (капитала) крупного участника Группы – ООО «ДВБ Лизинг».

II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Группы отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – раздел 1 формы 0409813):

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|---|---|-----------------|--------------------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату 01.04.2019 г. | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| | | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 2 | 3 | | | | | |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 4 522 081 | 4 535 323 | 5 370 051 | 5 171 231 | 5 080 462 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | | 4 522 081 | 4 535 323 | 5 370 051 | 5 171 231 | 5 080 462 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 8 058 297 | 7 854 700 | 9 051 575 | 7 001 647 | 7 211 201 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1) | | 12.312 | 12.128 | 12.672 | 12.592 | 13.346 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2) | | 12.312 | 12.128 | 12.672 | 12.592 | 13.346 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0) | | 21.575 | 20.660 | 21.038 | 16.743 | 18.574 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|---|--|-----------------|--------------------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату 01.04.2019 г. | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.500 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2.500 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 6.312 | 6.128 | 6.672 | 6.592 | 7.346 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент | | 10.408 | 9.670 | 9.366 | 11.860 | 11.646 |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----------------|--------------------------------|--|--------------|-----------------------|--|--------------|-----------------------|--|--------------|-----------------------|---|--|
| | | | на отчетную дату 01.04.2019 г. | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максимальное значение | кол-во нарушений | длительность | максимальное значение | кол-во нарушений | длительность | максимальное значение | кол-во нарушений | длительность | максимальное значение | кол-во нарушений | |
| | | | 15.357 | | | 15.940 | | | 16.243 | | | 21.386 | 21.168 | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 113.185 | 105.404 | 141.183 | | | | | 172.355 | | 179.508 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | 6.374 | 6.364 | 0.172 | | | | | 0.225 | | 0.139 | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение | кол-во нарушений | длительность | максимальное значение | кол-во нарушений | длительность | максимальное значение | кол-во нарушений | длительность | максимальное значение | кол-во нарушений | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | | | | | | | | | | | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату 01.04.2019 г. | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | |

Указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Группой в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

За отчетный период не было существенных изменений значений основных показателей деятельности Группы.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Группы, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2019 г.:

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату, тыс. руб. | данные на предыдущую отчетную дату, тыс. руб. | данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 29 453 343 | 30 160 411 | 23 562 674 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 29 453 343 | 30 160 411 | 3 562 674 |
| 3 | при применении базового ПБР | | - | - |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР) | | - | - |
| 5 | при применении продвинутого подхода | | - | - |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе | | - | - |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | | - | - |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | | - | - |
| 9 | при применении иных подходов | | - | - |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | | - | - |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР | | - | - |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | | - | - |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | | - | - |
| 15 | Риск расчетов | | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | | - | - |
| 17 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 1 706 448 | 1 658 698 | 1 365 158 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 1 706 448 | 1 658 698 | 1 365 158 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату, тыс. руб. | данные на предыдущую отчетную дату, тыс. руб. | данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 24 | Операционный риск | 6 133 975 | 6 133 975 | 4 907 180 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 57 086.00 | 65 555.00 | 45 669 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | - |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 37 350 852 | 38 018 639 | 29 880 682 |

За отчетный период не было существенных изменений значений требований к капиталу.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|--|---|---|
| | | всего, тыс. руб. | в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс. руб. | всего, тыс. руб. | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 142 191 | 0 | 48 462 127 | 6 112 090 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 1 424 918 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | | | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | 1 409 134 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 487 595 | 487 595 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | | 487 595 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | 487 595 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | | 0 | 487 595 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | | | 0 | 487 595 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | 1 285 237 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | 1 759 028 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 76 643 | | 26 748 466 | 5 624 495 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 7 542 656 | |
| 8 | Основные средства | | | 1 307 733 | |
| 9 | Прочие активы | 65 548 | | 7 906 493 | 0 |

Операции, осуществляемые с обременением активов, проводятся:

- при получении кредитов от Банка России,
- в рамках заключенного договора между Банком и АО «МСП Банк» по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства,
- при внесении гарантийных взносов в гарантийные фонды платежных систем.

Остатки на корреспондентских счетах не обременены, за исключением отдельных случаев, предусмотренных договорами ведения корреспондентского счета с банками-корреспондентами, в соответствии с которыми есть обязанность поддерживать минимальные неснижаемые остатки для целей проведения расчетов (как правило, размеры таких остатков носят для Группы несущественный характер).

За отчетный период не было существенных изменений значений обремененных и необремененных активов.

Группа не имеет отличий, отраженных в учетной политике, в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами представлена в таблице ниже:

| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.04.2019 г., тыс. руб. | Данные на 01.01.2019 г., тыс. руб. |
|-------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 576 441 | 194 263 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 3 237 | 3 474 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | | |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 3 237 | 3 474 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | - | - |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 299 778 | 346 150 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 4 064 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 272 525 | 319 168 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 23 189 | 26 982 |

За отчетный период увеличение остатка средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах произошло за счет увеличения объема поступлений средств клиентам Банка.

IV. Кредитный риск

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» у Группы нет.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на 01.04.2019 г. представлены в таблице ниже:

| 1 | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-----|--|-----------------------------|---|-----------------------------------|---------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | по решению уполномоченного органа | | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 4 649 999 | 17 | 797 141 | 1 | 66 865 | - 16 | - 730 275 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 1 547 232 | 30 | 456 449 | 3 | 52 435 | - 26 | - 404 014 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 12 274 | 33 | 4 056 | 21 | 2 588 | - 12 | - 1 469 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | - | - | - | - | - | | - |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | | - |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | - | - | - | - | - | | - |

Существенное изменение данных, представленных в таблице выше по сравнению с данными на 01.01.2019 г.:

- объем сформированных резервов по решению уполномоченного органа по реструктурированным ссудам уменьшился на 39%, по ссудам из-за снижения суммы требований по реструктурированным ссудам (на 16%);
- объем сформированных резервов по решению уполномоченного органа по ссудам, использованным на погашение ранее выданных, увеличился на 44% , из-за увеличения процента резервирования по ссудам в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П;

— Объем требований по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, увеличился на 31% в связи с увеличением объема кредитования по данным целевым продуктам.

V. Информация о величине операционного риска

Группа использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П).

При оценке достаточности капитала на покрытие операционного риска (норматива H20.0) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И использовалась величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 652-П;

При расчете величины операционного риска величина валового дохода рассчитывалась с учетом требований Положения Банка России № 652-П.

В течение 1 квартала 2019 года значение H20.0 с учетом размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П, находилось в допустимых пределах (не ниже 8%), что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Группе.

Оценка уровня операционного риска Группы за 1 квартал 2019 года по состоянию на 01.04.2019 г. представлена в таблице:

| | |
|--|--------------------|
| Размер операционного риска Группы по состоянию на 01.04.2019 г., тыс. руб. | 490 718 |
| Собственные средства (капитал) Группы, тыс. руб. | 8 058 297 |
| Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Группы H20.0 _{OP} , % | 21,57 |
| Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) Группы, % | 8,0 |
| Уровень операционного риска | удовлетворительный |

VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и собственные средства (капитал) Группы в рублевом эквиваленте и по своду валют осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В таблице ниже представлены сведения об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.04.2019 г. по данным формы отчета 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
|-------|---|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | Балансовые активы: | |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 406 575 |
| 2 | Ссудная задолженность, всего, из них: | 39 882 124 |
| 3 | кредитных организаций | 5 265 974 |
| 4 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. | 23 375 061 |
| 5 | физических лиц | 11 241 089 |
| 6 | Вложения в долговые обязательства | 290 033 |
| | Балансовые пассивы: | |
| 7 | Межбанковские ссуды, депозиты | 109 599 |
| 8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. | 10 974 958 |
| 9 | Вклады (депозиты) физических лиц | 8 341 296 |
| 10 | Выпущенные долговые обязательства | 15 258 |
| 11 | Источники собственных средств (капитала) | - |

Изменение чистого процентного дохода с учетом повышения/снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов по состоянию на 01.04.2019 г. представлено в таблице:

| Номер строки | свод | Данные на отчетную дату | | |
|--------------|------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|
| | | сумма в тыс.руб. | в %-х от прибыли | в %-х от капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Российский рубль | 125 793 | 19.8% | 1.8% |
| 2 | В целом по своду валют | 121 531 | 19.1% | 1.7% |

VII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Сведения о расчете норматива финансового рычага приведены по форме строк 13-14а раздела 1 формы 0409813 и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2019 г.:

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|------------------------------------|---|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 10.408 | 9.670 | 9.366 | 11.860 | 11.646 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | | | | | |

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, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | ф. 802 стр. 14 | 42 571 341 |
| 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 | | неприменимо 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 норматива финансового рычага | код 8774 | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | ст 11-52601 | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | стр 14+15 - 13 (2.2.) | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | файл КРВ | 2 809 696 |
| 7 | Прочие поправки | вычеты +стр 2 п. 2.2. | 1 449 325 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 43 931 712 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | код 8773 | 41 119 578 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | код 8775 | 481 378 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 40 638 200 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | файл КРВ | 5 672 479 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 2 862 783 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | | 2 809 696 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 4 522 081 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 43 447 896 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 10.408 |

Увеличение значения норматива финансового рычага за первый квартал 2019 года обусловлено уменьшением размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 3 455 034 тыс. руб., в том числе

- балансовых активов под риском с учетом поправки - на 2 872 811 тыс. руб.,
- величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок - на 582 223 тыс. руб.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным финансовым отчетом Группы (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, в отчетном периоде не было.