

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы НКО «Перспектива» (ООО) На 01.04.2021 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом (далее информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Используемые информации о рисках на консолидированной основе показатели представлены по состоянию на 01.04.2021г.

Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация о рисках кредитной организации доступна на веб-странице сайта НКО «Перспектива» (ООО): <https://vp.ru/legal-information/regulator/>

Состав банковской группы

Головной кредитной организацией банковской группы является НКО «Перспектива» (ООО) (далее НКО) – небанковская кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Полное наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/ адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
НКО «Перспектива» (ООО)	644033, г.Омск, ул. Шукшина, д.9, пом.9П	Х	Головная организация	Полная консолидация
ООО «Все платежи»	644033, г.Омск, ул. Шукшина, д.9, пом.9П	100%	Дочерняя организация	Полная консолидация

1. Размер активов ООО «Все платежи» равен 32% размера активов группы (по данным форм отчетности «Бухгалтерский баланс» (форма по ОКУД 0710001) и форма 0409802 "Консолидированный балансовый отчет (публикуемая форма)" Основную часть активов дочерней организации составляют вложения НКО в уставный капитал ООО «Все платежи» сумме 70 000 тыс. рублей.

2. Величина расчетного резерва по активам ООО «Все платежи» в соответствии с методикой установленной Положением 462-П, а также Положением Банка России № 611-П составляет 1% размера активов ООО «Все платежи», подлежащих резервированию.

Головная кредитная организация осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании Лицензии №3532-К, выданная Банком России 21 июля 2015 года, без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Раздел I

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором и обеспечение непрерывности деятельности банковской группы.

Величина собственных средств (капитала) банковской группы рассчитывается по методике установленной Банком России в Положении № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 и Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018.

	1 апреля 2021г. тыс.руб.	1 января 2021г. тыс.руб.
Основной капитал:	98 018	99 794
уставный капитал	18 000	18 000
нераспределенная прибыль:	82 021	82 021
прошлых лет	82 021	82 021
отчетного года	-	-
нематериальные активы	-195	-227
иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	-1 808	-
Базовый капитал	98 018	99 794
Дополнительный капитал	6 652	5 487
Всего капитала	104 670	105 281

В соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – «Положение Банка России № 509-П») по состоянию на 01.04.2021г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банковская группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банковской группой операций.

Банковская группа ежеквартально предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Ниже представлена информация о фактических значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2020 года.

Показатели	01 апреля 2021г.
Показатель достаточности собственных средств H20.0	51,86
Показательно достаточности базового капитала H20.1	48,57
Показатель достаточности основного капитала H20.2	48,57

Таблица 1.2

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

тыс.руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	18000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	18000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в	X	0	"Инструменты	46	6652

	дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	84760	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	6652
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	22414	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	195	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	195	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	195

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	211	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные	52	0

				инструменты дополнительного капитала"		
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	203	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения	X	0	"Существенные	55	0

	в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	---	--	--	---	--	--

На том основании, что состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» полностью совпадают, информация по таблице 1.3 настоящего раздела не раскрывается, согласно п.б.1 настоящего раздела.

Раздел II

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

Деятельность платежной НКО имеет свои особенности – кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риском. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих банкам.

Банковская группа в своей деятельности использует все имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности.

Основной целью банковской группы в управлении риском является достижение баланса риска и доходности операций.

Подход Банковской группы к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска
- оценка риска и минимизация
- мониторинг и контроль
- отчетность

При осуществлении Банковской группы своей деятельности возникают следующие риски:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- операционный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации (репутационный риск)
- стратегический риск

- регуляторный (комплаенс) риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банковской группы убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего (несвоевременного либо неполного) исполнения должником финансовых обязательств перед Банковской группой в соответствии с условиями договора.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банковской группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банковской группы.

Стратегический риск - в качестве стратегического риска Банковская группа рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок /недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банковской группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банковская группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банковской группы.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банковской группой, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банковской группы внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банковской группы убытков вследствие несоблюдения Банковской группой требований нормативных актов и заключенных договоров; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банковской группы, качестве оказываемых ей услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - в качестве стратегического риска Банковская группа рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок /недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банковской группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банковская группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банковской группы.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банковской группы убытков и/или негативного воздействия на ее репутацию из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банковской группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банковской группы), а также в результате применения юридических

или административных санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банковская группа фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками:

- риск потери ликвидности
- кредитный риск
- операционный риск
- риск потери деловой репутации

Прочие виды рисков, присущие деятельности группы, являются предметом постоянного контроля, но в настоящее время не рассматриваются в масштабах группы в качестве значимых, т.е. способных оказать существенное негативное влияние на деятельность группы, ее финансовые результаты и капитал.

Организация системы управления рисками

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в НКО создана Служба управления рисками, это подразделение, независимо от подразделений НКО организации, осуществляющих операции и сделки, несущие риски потерь.

В НКО организована система управления рисками, включающая в том числе систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет Директоров:

- обеспечение создания организационной структуры НКО, соответствующей основным принципам управления рисками;
- утверждение внутренних документов НКО, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение изменений и дополнений к ним;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам рисков, присутствующим в деятельности НКО;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций и сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- утверждение внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок мониторинга эффективности управления рисками;
- рассмотрение отчетности и иной информации по вопросам управления рисками;
- контроль соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок управления рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками;
- оценка эффективности управления рисками;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности управления рисками;
- рассмотрение материалов проверок внешнего аудита по вопросам управления рисками;
- контроль деятельности исполнительных органов НКО по управлению рисками.

Исполнительные органы НКО:

- оценка контроля соответствия внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок управления рисками, рыночным условиям, а также характеру и масштабам деятельности платежной НКО;
- утверждение индикаторов уровня и лимитов по отдельным видам рисков;
- рассмотрение полученной в процессе мониторинга рисков информации о потенциальном изменении уровней рисков и контроль ее доведения до подразделений и служащих для принятия необходимых мер;
- обеспечение соблюдения порядка распределения полномочий органов управления, подразделений и служащих, осуществляющих переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанные с ними иные банковские операции, а также порядка их взаимодействия и обмена информацией

Служба управления рисками:

- разработка системы управления рисками (исключая регуляторный риск) по отдельным направлениям риска и в целом по НКО;
- разработка системы индикаторов, лимитов, карт рисков и иных инструментов управления рисками;
- подготовка и предоставление на согласование и утверждение проектов внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- сбор информации о фактах реализации рисков и оценка уровня рисков;
- контроль соблюдения установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- предоставление рекомендаций исполнительным органам НКО по величине устанавливаемых лимитов, иных индикаторов риска и уровню риск-аппетита;
- регулярное составление в пределах своей компетенции и предоставление органам управления НКО внутренней отчетности, установленной нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами НКО;
- подготовка и предоставление данных (в т.ч. расчётных значений), касающихся оценки рисков и (или) деятельности СУР в подразделение, формирующее отчётность для внешних пользователей;
- консультации руководства и сотрудников НКО по вопросам управления рисками;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков.

Служба внутреннего контроля:

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ изменений в законодательстве, внесения изменений во внутренние документы НКО, анализ внедряемых новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов и мероприятий по управлению регуляторным риском, противодействию конфликту интересов, коммерческому подкупу и коррупции, соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- информирование и консультирование сотрудников и руководства НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских

операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками НКО;
- контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков.

Руководители структурных подразделений НКО:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- своевременное информирование СУР об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;
- предоставление на постоянной основе информации о случаях реализованных рисков и потерях, возникших вследствие реализации рисков в СУР.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками включает в себя:

- Выявление рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении Банковской группой поставленных целей.

- Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Банковской группы и достижение его стратегических целей. Оценка выявленных рисков осуществляется всеми сотрудниками и агрегируется Руководителем СУР.

- Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. Для существенных рисков в Банковской группе разрабатываются и утверждаются планы мероприятий по управлению этими рисками, включая сроки реализации.

- Мониторинг рисков. В рамках мониторинга рисков идентифицируются новые риски, не выявленные ранее, пересматривается оценка уровня риска, рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками, при необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

- Отчетность о рисках формируется службой управления рисками с периодичностью, установленной нормативными документами и представляется Директору НКО, совету Директоров.

- Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год.

При осуществлении оценки учитываются следующие факторы:

- оперативность информирования руководства о случаях реализации риска;
- динамика показателей оценки уровня риска;
- соотношение количества случаев реализации риска, выявленных сотрудниками Банковской группы и контролирующими органами;
- изменение (снижение/повышение) уровня фактических потерь от реализации риска;
- соответствие объема фактически понесенных убытков и спрогнозированных потенциальных убытков.

Политика в области снижения рисков

Банковская группа использует следующие основные методы минимизации риска.

Риск потери ликвидности

- анализ крупных потоков платежей и контроль за своевременным формированием обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности и согласованности притока ликвидных активов росту объема обязательств Банковской группы;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых платежей;
- расчет ликвидной позиции и ежедневный расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/избытка ликвидных средств.

Кредитный риск

- оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- обеспечение сверки взаимных расчетов с контрагентами на регулярной основе;
- мониторинг и контроль кредитного риска на постоянной основе;
- обеспечительный платеж – сумма денежных средств, предоставленная контрагентом, согласно условиям договора для обеспечения расчетов;
- постоянный контроль уровня просроченной задолженности и принятие мер по ее снижению.

Операционный риск

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Риск потери деловой репутации

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации НКО, его акционеров и аффилированных лиц.

Стресс – тестирование

Стресс - тестирование в Банковской группе является частью управления рисками Группы и проводится не реже одного раза в год. Целью проведения стресс-тестирования является поддержание необходимого уровня достаточности капитала Банковской группы для покрытия совокупного риска, соответствующего установленному риск-аппетиту Банковской группы, а также обеспечивающего непрерывность деятельности Банковской группы в различных стрессовых условиях.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банкой группы следующих значимых рисков: операционного, риска ликвидности. В результате реализации различных стрессовых условий, оцениваются возможные совокупные потери Банковской группы.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты количественного и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение вероятных стрессовых сценариев, которым может подвергнуться Банковская группа. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банковской группы компенсировать возможные крупные убытки,
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банковской группой для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Результаты стресс-тестирования используются Банковской группой при пересмотре и актуализации риск-стратегии, распределении капитала и планировании ликвидности Банковской группы.

Основные показатели деятельности

Информация об основных показателях деятельности Банковской группы указана в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года.

Базовый (основной) капитал за отчетный период снизился незначительно, на 1 776 тыс.руб., или 1,8% и составил 98 018 тыс.руб. Собственные средства (капитал) составили 104 670 тыс.руб., снизившись на 611 тыс.руб. или 0,6% против 105 281 тыс.руб. на начало года. Снижение произошло за счет пропорционального увеличения размера резервов на возможные потери, по возросшей дебиторской задолженности участника группы.

Информация о нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банковской группы представлена в таблице:

Показатели	Нормативное значение	01 апреля 2021г.	01 января 2021г.
Норматив достаточности собственных средств Н20.0	Мин. 8%	51,86	51,30
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	Мин. 4,5%	48,57	48,63
Норматив достаточности основного капитала Н20.2	Мин. 6%	48,57	48,63
Норматив финансового рычага Н20.4	Мин. 3%	45,79	51,14

В течение отчетного периода нормативы достаточности выполнялись, изменения значения нормативов достаточности, связано со снижением размера капитала.

С учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату, нормативы достаточности капитала выполняются. Информация о нормативах достаточности капитала с учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков представлена в таблице:

Показатели	Нормативное значение	01 апреля 2021г.
Норматив достаточности собственных средств Н20.0	Мин. 8%	52,13
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	Мин. 4,5%	48,83
Норматив достаточности основного капитала Н20.2	Мин. 6%	48,83
Норматив финансового рычага Н20.4	Мин. 3%	46,04

Надбавки, установленные к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляют на отчетную дату 2,5% в т.ч.:

- надбавка поддержания достаточности капитала – 2,5%;
- антициклическая надбавка – 0.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составляет 42,57%.

Нормативные значения достаточности собственных средств (капитала) в течение отчетного периода выполнялись с учетом надбавки поддержания достаточности капитала.

Значения нормативов определяются Банковской группой в соответствии с требованиями Положения Банка России № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015, которое устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.	На 01.04.2021г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	97823	101132	7826
2	при применении стандартизированного подхода	97823	101132	7826
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	при применении	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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 ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо

21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Операционный риск	105200	105200	8416
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	203023	206332	16242

Часть строк таблицы заполнено значением «не применимо» по следующим причинам:

- Банковская группа не использует в целях оценки достаточности капитала подходы на основе внутренних рейтингов (далее ПВР), методы, основанные на внутренних моделях и продвинутые (усовершенствованные) подходы;
- Банковская группа не осуществляет операции с инструментами, которым присущ рыночный риск, риск расчетов, кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

Раздел III

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение стоимости на конец каждого месяца отчетного квартала, раскрыта в следующей таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость необремененных
-------	-------------------------	----------------------	-------------------------------------

		обремененных активов		активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	232586	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2816	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	102196	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	247	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	73986	0
9	Прочие активы	0	0	53341	0

По необремененным активам за 1 квартал 2021г. произошли следующие изменения:

- средний объем активов увеличился на 20% или 39459 тыс.руб.
- средний объем средств на корреспондентских счетах снизился на 29% или 1151 тыс.руб.
- средний объем межбанковских кредитов (депозитов) увеличился на 41% или 29652 тыс.руб., в связи с увеличением суммы размещенного в Банке России депозита.
- средний объем прочих активов увеличился на 26% или 10947 тыс.руб.

В 2020 году деятельность НКО осуществлялась в условиях распространения в мире коронавирусной инфекции COVID-19 и снижением, на ее фоне, активности участников на рынке предоставления финансовых услуг. В первом квартале 2021г. наблюдается повышение объемов переводов, в связи с ослаблением ограничительных мер и повышением активности участников расчетов.

Дополнительная информация по обремененным активам не раскрывается, так как операций с обременением активов Банковской группе в отчетном периоде не осуществлялось.

Информация, указанная в таблице 3.4 настоящего раздела не раскрывается на основании того, что Банковская группа не осуществляет операций с контрагентами-нерезидентами.

Раздел IV

Кредитный риск

В настоящем разделе Банковская группа раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банковской группой. При оценке кредитного риска применяется стандартизированный подход.

Кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банковской группой. К финансовым обязательствам должника перед Банковской группой могут относиться следующие:

- денежные средства НКО в кредитных организациях для обеспечения расчетов;
- неисполненные обязательства по договорам с банковскими платежными агентами, по которым НКО в силу характера проводимых в рамках соответствующего договора операций несет ответственность перед физическими лицами в полном объеме;
- неисполненные обязательства контрагентов по прочим договорам, заключаемым НКО в рамках деятельности по осуществлению переводов физических лиц без открытия банковских счетов.

В целях оценки кредитного риска Банковская группа применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России, N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». В рамках указанного подхода используются

фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России.

Требования, взвешенные по уровню кредитного риска на 01.04.2021 составили 97 823 тыс.руб. Активы, подверженные кредитному риску составили 216 580 тыс.руб.

В случае возникновения или угрозы возникновения возможных убытков НКО формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017. Фактически сформированные резервы на возможные потери на отчетную дату составили 12 805 тыс. руб. (-57 706 тыс. руб. за отчетный период. Восстановлен резерв по иску в отношении НКО).

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	69	0	35	34
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	69	0	35	34

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

		кредитных требований	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	34	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	34	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Стандартизированный подход основан на взвешивании величины кредитных требований на коэффициент, присваиваемый тому или иному заемщику в зависимости от внешнего кредитного рейтинга, то есть рейтинга, определенного тем или иным международным рейтинговым агентством (Standard & Poor's и т.п.).

При стандартизированном подходе выделяются рейтинги, присвоенные государствам и центральным банкам (так называемый рейтинг суверена), индивидуальные кредитные рейтинги того или иного предприятия или кредитной организации и экспортные кредитные рейтинги. Методология применения кредитных рейтингов предусматривает установление различных категорий риска, каждая из которых соответствует одному из коэффициентов взвешивания кредитного требования.

Таблица 4.4

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

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства	107381	0	107381	0	0	0%

	стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14220	0	14220	0	2844	20%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1330	0	1330	0	1330	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентом риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	93649	0	93649	0	93649	100%
14	Всего	216580	0	216580	0	97823	45%

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	107381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107381
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14220
5	Профессиональные участники рынка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1330
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенным коэффициентом риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	93649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93649
14	Всего	107381	14220	0	0	0	0	0	94979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	216580

Банковская группа не осуществляет операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

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 N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в банковской группе отсутствуют.

Банковская группа не имеет разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 N 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Банковская группа не осуществляет торговые операции. Кредитные требования, входящие в торговый портфель и подверженные кредитному риску контрагента, отсутствуют.

Информация, указанная в таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.2, 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 настоящего раздела не раскрывается, в виду ее отсутствия.

Раздел V

Кредитный риск контрагента

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с отсутствием у Банковской группы инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI

Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с тем, что Банковская группа не осуществляет сделки секьюритизации, а также, у Банковской группы отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII

Рыночный риск

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с отсутствием у Банковской группы инструментов, которым присущ рыночный риск.

Раздел VIII

Информация о величине операционного риска

Для расчета величины операционного риска и определения требований к капиталу Банковской группой используется базовый индикативный подход (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными

документами Банка России). Расчёт величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности за последние три года. Средняя величина чистых процентных доходов за 2018 г., 2019 г. и 2020г. составила 1670 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 54436 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала составил 105200 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2021г. оставляет 8416 тыс. рублей.

Раздел IX

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в связи с отсутствием у Банковской группы инструментов, которым присущ процентный риск.

Раздел X

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что головная организация Банковской группы не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация о нормативе структурной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что головная организация Банковской группы не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое значение норматива структурной ликвидности.

Раздел XI

Финансовый рычаг

По состоянию на 1 апреля 2021 года значение норматива финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

Наименование показателя	01 апреля 2021г.
Основной капитал (тыс.руб.)	98 018
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	214 043
Норматив финансового рычага по Базель III, %	45,79

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, соответственно 216 580 тыс. рублей и 214 043 тыс. рублей, составляют 2 537 тыс. рублей.

Составляющие показатели расхождения активов	Суммы расхождений (тыс.руб.)	
	Увеличивающие	Уменьшающие
Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в банке России	1751	-
Показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы)	195	-
Корректировки резервов на возможные потери	1092	501
Итого	3038	501

Данные расхождения не являются существенными.

Директор НКО «Перспектива» (ООО)

Вандышев А.Ю.

Руководитель службы управления рисками

Архипова Т.А.

28.05.2021г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
52	23754693	3532-К

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

644033, г. Омск, ул. В.М. Шукшина д.9, пом.9П

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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:	I	18000	18000	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)	I	18000	18000	22.1
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	I	82021	82021	32,33
2.1	прошлых лет	I	82021	82021	32,33
2.2	отчетного года	I			
3	Резервный фонд				
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)	I	100021	100021	
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	I	195	227	10.2
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				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
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		1808		
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)	I	2003	227	
29	Базовый капитал, итого:	I	98018	99794	
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)				
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				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	I	98018	99794	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	I	6652	5487	32,33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:	I	6652	5487	
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 сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	I	6652	5487	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	I	104670	105281	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	201802	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		201813	205221	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		201813	205221	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		201813	205221	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	I	48.569	48.628	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	I	48.569	48.628	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	I	51.865	51.301	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	II	42.569	42.628	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
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				
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)			не применимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			не применимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							

4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 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,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 3532 НКО "Перспектива (ООО)	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1185543005120 ООО "Все платежи"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Россия	643 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Россия	643 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 18000	1.1 70000
9	Номинальная стоимость инструмента	643 18000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 70000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 11.06.2015	1.1 не применимо
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

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 _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Директор

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

Телефон: (3812)390-300

28.05.2021

Банковская отчетность		
Код теоретической группы	Код кредитной организации	Код регистрационный номер
02	07254003	0205-К

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Июльские кредитные организации "Триумф" (общество с ограниченной ответственностью)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

644033, г. Омск, ул. В. М. Шувалова д.9, пом 9П1

Код формы по ОКУД 0405013
Квартал/год (Г/кв)

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

№ строки	Наименование показателя	№ строки	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Финансовое положение			
					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	9
ПАССИВ , тыс. руб.								
14	Безрисковый капитал		98033	97974	98728	98336	98336	98336
15	Безрисковый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния поправок		98544	98021	99363	99363	99363	99363
16	Ожидаемый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		98033	97974	98728	98336	98336	98336
17	Собственные средства (капитал)		98033	98021	98728	98336	98336	98336
18	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10290	10568	9994	9994	9994	9994
АКТИВ , тыс. руб.								
19	Активы, взвешенные по уровню риска		201811	202221	170622	170722	170722	184970
НОРМАТИВЫ РАЦИОНАЛЬНОВА КАПИТАЛА , процент								
20	Норматив достаточности базового капитала (Н1) (Н1.1)		48.41	48.88	51.24	50.61	50.61	49.40
21	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		48.41	48.88	51.24	50.61	50.61	49.40
22	Норматив достаточности основного капитала (Н2) (Н2.1)		48.47	48.43	51.25	51.95	51.95	52.68
23	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		48.47	48.43	51.25	51.95	51.95	52.68
24	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н3) (Н3.1) (Н3.1.1) (Н3.1.2)		51.86	51.30	53.25	53.95	53.95	52.68
25	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		52.13	51.55	53.50	54.41	54.41	53.39
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ и прочие статьи, взвешенные по уровню риска, процент								
26	Надбавка по коррекции несоответствия категориям		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
27	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0	0
28	Надбавка за качество активов		0	0	0	0	0	0
29	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
30	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		42.500	42.628	45.246	47.900	47.900	42.687
НОРМАТИВ ОФИЦИАЛЬНОГО РЫЧГА								
31	Величина базовых активов и взвешенных требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		214043	195127	150970	127490	127490	189195
32	Норматив финансового рычага (Н1.4) (Н1.4.1)		45.70	51.14	40.95	77.13	78.40	20.43
33	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		46.04	51.41	42.31	78.40	79.40	21.41
НОРМАТИВ РАЦИОНАЛЬНОСТИ ПОСРЕДСТВ								
34	Величина базовых активов, тыс. руб.							
35	Величина кредитных средств, предоставляемых клиентам, тыс. руб.							
36	Норматив рациональности предоставления кредитных средств (Н2) (Н2.1)							
НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ ИДЕНТИФИЦИРОВАННЫХ АКТИВОВ								
37	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.1)							
38	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.2)							
39	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.3)							
40	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.4)							
41	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.5)							
42	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.6)							
43	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.7)							
44	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.8)							
45	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.9)							
46	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.10)							
47	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.11)							
48	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.12)							
49	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.13)							
50	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.14)							
51	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.15)							
52	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.16)							
53	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.17)							
54	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.18)							
55	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.19)							
56	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.20)							
57	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.21)							
58	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.22)							
59	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.23)							
60	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.24)							
61	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.25)							
62	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.26)							
63	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.27)							
64	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.28)							
65	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.29)							
66	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.30)							
67	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.31)							
68	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.32)							
69	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.33)							
70	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.34)							
71	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.35)							
72	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.36)							
73	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.37)							
74	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.38)							
75	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.39)							
76	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.40)							
77	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.41)							
78	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.42)							
79	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.43)							
80	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.44)							
81	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.45)							
82	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.46)							
83	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.47)							
84	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.48)							
85	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.49)							
86	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.50)							
87	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.51)							
88	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.52)							
89	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.53)							
90	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.54)							
91	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.55)							
92	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.56)							
93	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.57)							
94	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.58)							
95	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.59)							
96	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.60)							
97	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.61)							
98	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.62)							
99	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.63)							
100	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.64)							
101	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.65)							
102	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.66)							
103	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.67)							
104	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.68)							
105	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.69)							
106	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.70)							
107	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.71)							
108	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.72)							
109	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.73)							
110	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.74)							
111	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.75)							
112	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.76)							
113	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.77)							
114	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.78)							
115	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.79)							
116	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.80)							
117	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.81)							
118	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.82)							
119	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.83)							
120	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.84)							
121	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.85)							
122	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.86)							
123	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.87)							
124	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.88)							
125	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.89)							
126	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.90)							
127	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.91)							
128	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.92)							
129	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.93)							
130	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.94)							
131	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.95)							
132	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.96)							
133	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.97)							
134	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.98)							
135	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.99)							
136	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.100)							
137	Норматив структуры идентифицированных активов (Н3.1.1) (Н3.1.1.101)							

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 Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Директор

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

(3812)390-300

28.05.2021