

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы НКО «Перспектива» (ООО) На 01.10.2019 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 01.10.2019г.

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 36% размера активов группы (по данным форм отчетности «Бухгалтерский баланс» (форма по ОКУД 0710001) и форма 0409802 "Консолидированный балансовый отчет (публикуемая форма)");

2. Величина расчетного резерва по активам ООО «Все платежи» в соответствии с методикой установленной Положением 462-П, а также Положением Банка России № 611-П достигает 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 октября 2019г. тыс.руб.	1 января 2019г. тыс.руб.
Основной капитал:	34 399	26 965
уставный капитал	18 000	18 000
нераспределенная прибыль:	17 110	10 003
прошлых лет	-2 417	-2 109
отчетного года	19 527	12 112
нематериальные активы	-711	-1 038
Базовый капитал	34 399	28 003
Дополнительный капитал	50 710	-
Всего капитала	85 109	26 965

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 1 октября 2019 года 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 2019 года.

Показатели	01 октября 2019г.
Показатель достаточности собственных средств Н20.0	57,52
Показатель достаточности базового капитала Н20.1	23,25
Показатель достаточности основного капитала Н20.2	23,25

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 дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	50710

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	18671	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	50710
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	57638	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	711	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	711	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка	9	711

				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	1134	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 инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных	3, 4.1,	75063	X	X	X

	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:	5, 6				
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

На 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 потери ликвидности
- стратегический риск
- операционный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации (репутационный риск)
- комплаенс (регуляторный) 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 потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банковской группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банковской группой своих финансовых обязательств.

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.

Комплаенс (регуляторный) риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банковской группы в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Банковская группа фокусируется на управлении наиболее значимыми рисками:

- риск потери ликвидности
- 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.

Операционный риск

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых 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.

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 9 месяцев 2019 года.

Базовый (основной) капитал за отчетный период увеличился на 7 434 тыс.руб., или 27,6% и составил 34 399 тыс.руб. Собственные средства (капитал) составили 85 109 тыс.руб., увеличившись на 58 144 тыс.руб. или 216% против 26 965 тыс.руб. на начало года, увеличение произошло за счет безвозмездного финансирования, полученного от учредителя НКО и получения прибыли за 9 месяцев 2019 года.

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

Показатели	Нормативное значение	01 октября 2019г.	01 января 2019г.
Норматив достаточности собственных средств Н20.0	Мин. 8%	57,52	170,30
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	Мин. 4,5%	23,25	170,30

Норматив достаточности основного капитала Н20.2	Мин. 6%	23,25	170,30
Норматив финансового рычага Н20.4	Мин. 3%	18,24	19,43

В течение отчетного периода нормативы достаточности выполнялись, изменения значения нормативов достаточности, связано с увеличением 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 октября 2019г.
Норматив достаточности собственных средств Н20.0	Мин. 8%	58,14
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	Мин. 4,5%	23,88
Норматив достаточности основного капитала Н20.2	Мин. 6%	23,88
Норматив финансового рычага Н20.4	Мин, 3%	18,74

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;
- надбавка за системную значимость - 0.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составляет 17,246%.

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 01.10.2019г.	На 01.07.2019г.	На 01.10.2019г.

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	100200	35	8016
2	при применении стандартизированного подхода	100200	35	8016
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 стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	47688	47688	3815
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)	147888	47723	11831

- 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 обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	192127	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	44403	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	44111	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	69	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	52141	0
9	Прочие активы	0	0	51403	0

По необремененным активам за 3 квартал 2019г. произошли следующие изменения:
- средний объем средств на корреспондентских счетах увеличился на 223% или 30652 тыс.руб. в связи с увеличением количества платежей;

- средний объем межбанковских кредитов (депозитов) увеличился на 23% или 8288 тыс.руб. в связи с увеличением суммы депозита, размещенного в Банке России;

По остальным активам существенных изменений не наблюдалось.

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

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 01.10.2019 составили 100 200 тыс.руб. Активы, подверженные кредитному риску составили 35 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 2 352 тыс. руб. (-131 тыс. руб. за отчетный период).

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 №590-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 №611-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 № 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, 4.8 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). Расчет величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности за последние три года. Средняя величина чистых процентных доходов за 2016 г., 2017 г. и 2018г. составила 124 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 25308 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала на 01.10.2019г. составил 47688 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.10.2019 составляет 3815 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.

Раздел XI

Финансовый рычаг

По состоянию на 1 октября 2019 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 октября 2019г.
Основной капитал (тыс.руб.)	34 399
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	188 573
Норматив финансового рычага по Базель III, %	18,24

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, соответственно 195 212 тыс. рублей и 188 573 тыс. рублей, составляют 6 639 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	4942	-
Показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы)	711	-
Корректировки резервов на возможные потери	1275	289
Итого	6928	289

Данные расхождения не являются существенными.

Директор НКО «Перспектива» (ООО)

Вандышев А.Ю.

Руководитель службы управления рисками

Архипова Т.А.

28.11.2019г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	I	18000	18000	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)	I	18000	18000	22.1
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	I	17110	10003	32,33
2.1	прошлых лет	I	-2417	-2109	33
2.2	отчетного года	I	19527	12112	32
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	35110	28003	
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)	I	711	1038	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				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	I		711	1038
29	Базовый капитал, итого:	I		34399	26965
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:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	I		34399	26965
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	I		50710	33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
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		50710	
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	50710		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	I	85109	26965	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	147975	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		147975	15834	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		147975	15834	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		147975	15834	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	I	23.246	170.298	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	I	23.246	170.298	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	I	57.516	170.298	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17.246	162.298	
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 включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
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 I 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			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), оцениваемых 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 складными								
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 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				
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 (органа) управления 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 статьи	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 Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля 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 5 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 _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

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

Директор

Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

Главный бухгалтер

Белкина Н.В.

Телефон: (3812)390-300

28.11.2019

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

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

Небанковская кредитная организация "Перспектива" (общество с ограниченной ответственностью), НКО "Перспектива" (ООО)

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс.руб.								
1	Базовый капитал	I	34399	34344	27290	26965	26839	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		35330	39648	28427			
2	Основной капитал	I	34399	34344	27290	26695	26839	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35330	39648	28427			
3	Собственные средства (капитал)	I	85109	88598	27792	26965	26839	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		86040	93902	28929			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		147975	90344	96967	15834	4394	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	I	23.25	38.01	28.14	170.30	610.81	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23.88	43.89	29.32			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	I	23.25	38.01	28.14	170.30	610.81	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		23.88	43.89	29.32			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	I	57.52	98.07	28.66	170.30	610.81	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		58.14	103.94	29.83			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.500	2.500	2.500	1.875	1.875	
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17.246	32.015	20.660	162.298	602.810	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	XI	188573	227179	184503	138787	58390	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	XI	18.24	15.12	14.79	19.43	45.97	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		18.74	17.45	15.41			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Измененная 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)	IV	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	IV				8.18		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					8.19	13.57	10.54
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к							

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 зачисление 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						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	XI	195212
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки	XI	5653
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета	XI	189559

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	XI	189284
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников	XI	711
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	XI	188573
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал	XI	34399
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	XI	188573
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	XI	18,24

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

28.11.2019