

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА**

Настоящая информация подготовлена ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее – Банк) по состоянию на 01 июля 2018 года и по итогам 1 полугодия 2018 года, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Сведения, представленные в информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготовлены на основании промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года, которая составлена в российских рублях и приведена в тысячах рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте Банка [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в отдельном подразделе «Отчетность по РПБУ» раздела «Раскрытие информации», а также на портале Центра раскрытия информации информационного агентства «Интерфакс» [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленные Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 июля 2018 года.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для  
составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала)**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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:	24,26	10 001	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 001	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	10 001
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	18 869
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	84 868 426	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	18 869
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	10 407 830	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	160 286	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	160 286	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	160 286
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	697 219	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	697 219	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	644 912
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	52 307	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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)», всего, в том числе:	25	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», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	68 839 876	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	8 490	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	8 490
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36 757	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	36 757
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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
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

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности раскрыты в пункте 8 Пояснительной информации в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 июля 2018 года.

В 1 полугодии 2018 года не вносились изменения в политику Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Капитал Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала, в том числе соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка, представлен следующим образом:

Наименование статьи	на 01 июля 2018 года, тыс. руб.	на 01 января 2018 года, тыс. руб.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 001	10 001
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	1 000	1 000
Нераспределенная прибыль	1 226 441	2 299 254
Элементы, уменьшающие величину базового капитала всего, в т.ч.:	14 541 983	10 888 668
- нематериальные активы	160 286	134 503
- отложенные налоговые активы	644 912	504 634
- убытки предшествующих лет	0	0
- убыток текущего года	3 086 342	932 491
- отрицательная величина добавочного капитала	10 605 196	9 317 040
<b>Базовый капитал</b>	<b>-13 304 541</b>	<b>-8 578 413</b>
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Основной капитал</b>	<b>-13 304 541</b>	<b>-8 578 413</b>
Прибыль текущего года	0	0

Наименование статьи	на 01 июля 2018 года, тыс. руб.	на 01 января 2018 года, тыс. руб.
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	18 869	18 869
<i>Дополнительный капитал</i>	0	0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>-13 304 541</b>	<b>-8 578 413</b>

Базовый, основной и совокупный капитал Банка по состоянию на 01 июля 2018 года и на 01 января 2018 года представляют собой отрицательную величину (изменение за 6 месяцев 2018 года составило – 4 726 128 тыс. руб.). В соответствии с проектом Плана Финансового оздоровления Банка, который в настоящее время находится на согласовании Банка России (далее по тексту – ПФО), предусмотрено поэтапное увеличение размера собственных средств до даты завершения процедур финансового оздоровления.

Основные характеристики элементов расчета собственных средств (капитала) банковской группы, являющихся, в том числе, финансовыми инструментами, эмитированными головной кредитной организацией Группы и крупными участниками банковской группы, показаны в разделе 5 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (форма 0409808), раскрытого Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2018 года.

В Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран приведены в пункте 6.1. Пояснительной информации в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2018 года.

Ниже представлена информация в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
БАГАМЫ (044)	0.000	22 914 585
БЕЛЬГИЯ (056)	0.000	197
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ (092)	0.000	1 561 276
БЕЛАРУСЬ (112)	0.000	169
КИПР (196)	0.000	1 941 010
ГЕРМАНИЯ (276)	0.000	6 128
ГОНКОНГ (344)	1.875	2
ИРЛАНДИЯ (372)	0.000	6 283 031
ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.000	268 170
НИДЕРЛАНДЫ (528)	0.000	874 427
НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ (554)	0.000	3
РОССИЯ (643)	0.000	38 987 325
ШВЕЙЦАРИЯ (756)	0.000	296
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО (826)	0.500	1 004 068
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (840)	0.000	182
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		73 840 869

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П

«О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». С 01 января 2018 года переходные положения, определяющие порядок расчета отдельных показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала, установленные пунктом 8.1 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», включаются в расчет в размере 100%.

В Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 июля 2018 года не раскрывался коэффициент (показателя), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### 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
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	69 336 916	69 208 901	5 546 953
2	при применении стандартизированного подхода	69 336 916	69 208 901	5 546 953
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	15 399 853	13 252 805	1 231 988
5	при применении стандартизированного подхода	15 399 853	13 252 805	1 231 988
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	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 рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	20 302	36 737	1 624
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 009 054	1 517 824	160 724
17	при применении стандартизированного подхода	2 009 054	1 517 824	160 724
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	8 523 325	7 849 950	681 866
20	при применении базового индикативного подхода	8 523 325	7 849 950	681 866
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	72 111	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	95 289 450	91 938 328	7 623 155

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло. Значение достаточности капитала отличное от 8 процентов не применяется.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора**

**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:	31 031 442	0	65 211 191	4 644 465
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 398 621	0
2.1	кредитных организаций	0	0	8 449	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 390 172	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	21 741 544	0	7 394 516	4 644 465
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	646 196	0	2 381 893	318 773
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	646 196	0	2 381 893	318 773
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	21 095 348	0	5 012 623	4 325 692
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 829 906	0	4 139 984	3 474 576
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 265 442	0	872 639	851 116
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	123 863	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 399 885	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 102 454	0	27 316 401	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 161 185	0	10 805 041	0
8	Основные средства	7 001 000	0	3 424 648	0
9	Прочие активы	25 259	0	7 348 216	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В соответствии с Учетной политикой Банка активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения (обремененные активы), отражаются в балансе Банка по балансовой стоимости данных активов на внебалансовых счетах № 91315, № 91411, № 91412. Бухгалтерский учет списания активов с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отражается как реализация (выбытие) активов.

Существенных изменений данных, представленных в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» за 1 полугодие 2018 года не произошло.

К основным видам операций Банка, осуществляемых с обременением активов, относятся:

- сделки по привлечению денежных средств, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания;
- сделки по привлечению денежных средств, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания;
- предоставление денежных средств под залог ценных бумаг, получаемых на возвратной основе без первоначального признания;
- привлечение межбанковских кредитов под залог прав требований по предоставленным Банком кредитам.

Информация об операциях Банка, осуществляемых с обременением активов, также раскрыта в пункте 6.1.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 июля 2018 года.

### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 631	21 461
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 516 038	2 432 864
2.1	банкам-нерезидентам	11 985	11 308
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 504 053	2 421 556
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	10 988 697	8 222 557
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 967 172	8 202 800
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	21 525	19 757
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	60 223	552 047
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 768	482 276
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 455	69 771

За 1 полугодие 2018 года наблюдаются существенные изменения по строкам 1, 3.1 и 4.2 вышеуказанной Таблицы. Уменьшение показателя по строке 1 вышеуказанной Таблицы на 01 июля 2018 года связано со снижением остатков на корреспондентском счете VTB Bank. Увеличение показателя по строке вышеуказанной Таблицы на 01 июля 2018 года связано с увеличением объема вложений в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на сумму 1 602 532 тыс. руб. при сравнении с показателем за предыдущий отчетный период на 01 апреля 2018 года (на сумму 2 764 372 тыс. руб. при сравнении с показателем на начало отчетного года). Уменьшение показателя по строке 4.2 вышеуказанной Таблицы на 01 июля 2018 года связано с закрытием в течение отчетного периода депозитов и переводом остатков с текущего счета юридического лица-нерезидента.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Информация об активах Банка, 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	неприменимо	25 140 014	неприменимо	21 082 673	10 024 429	36 198 258
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	3 512	неприменимо	29 639 171	7 295	29 635 388
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	7 036 726	6 057	7 030 669
4	Итого	неприменимо	25 143 526	неприменимо	57 758 570	10 037 781	72 864 315

### Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям 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 № 590-П<sup>1</sup> и Положением № 611-П<sup>2</sup>**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 403 278	98.79	1 386 263	97.54	1 368 789	-1.25	-17 474
1.1	ссуды	1 309 088	98.70	1 292 072	97.37	1 274 599	-1.33	-17 473
2	Реструктурированные ссуды	41 798	21.00	8 778	3.00	1 254	-18.00	-7 524
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	419 632	21.00	88 123	6.93	29 093	-14.07	-59 030
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	638	100.00	638	100.00	638	0.00	0

<sup>1</sup> Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

<sup>2</sup> Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

В 1 полугодии 2018 года существенное снижение показателей по строкам 2 и 4 графы 3 вышеуказанной таблицы на 01 июля 2018 года (при сравнении с данными на 01 апреля 2018 года на 1 278 440 тыс. руб. и на 1 287 202 тыс. руб. соответственно) является следствием полного погашения задолженности по ранее действовавшим кредитным договорам с крупным заемщиком Банка.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,  
просроченных более чем на 90 календарных дней**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	23 995 757
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2 244 232
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	657 763
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	34 213
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	404 487
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст.1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 + (-) ст.5)	25 143 526

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло.

Существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней за 1 полугодие 2018 года не произошло.

**Методы снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			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	19 939 604	16 258 654	8 747 823	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6 198 887	23 436 501	9 015 404	0	0	0	0
3	Всего, из них:	26 138 491	39 695 155	17 763 227	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	11 785 226	5 748 299	4 381 632	0	0	0	0

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло.

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

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 стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 785 153	0	1 785 153	0	831 329	38.84
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	602	0	602	0	602	115 177.60
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 611 742	0	7 611 742	0	3 186 943	9.11

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
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	246	0	246	0	246	281 857.38
6	Юридические лица	6 737 088	21 818	6 737 088	21 818	7 132 774	10.26
7	Розничные заемщики (контрагенты)	23 714 557	7 851	23 714 557	7 851	25 544 558	2.92
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	38 165	0	38 165	0	20 869	1 816.77
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	86 901	0	86 901	0	86 901	797.88
10	Вложения в акции	1 180 023	0	1 180 023	0	1 770 034	58.76
11	Просроченные требования (обязательства)	5 330 811	0	5 330 811	0	6 207 965	13.01
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	2 036 343	0	2 036 343	0	24 554 695	34.05
14	<b>Всего</b>	<b>48 521 631</b>	<b>29 669</b>	<b>48 521 631</b>	<b>29 669</b>	<b>69 336 916</b>	<b>1.43</b>

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло.

**Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	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	953 824	0	0	0	0	0	831 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 785 153
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	602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	602
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	20 000	5 501 335	0	7 462	0	0	2 082 945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 611 742
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	4 317 517	2 117 066	0	0	324 323	0	0	0	0	0	0	0	6 758 906
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 269	0	0	0	0	0	20 047 253	6 166	0	348	3 658 720	0	0	0	652	0	0	0	23 722 408
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	15 202	2 631	20 332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 165
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	86 901	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86 901
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 180 023	0	0	0	0	0	0	0	1 180 023

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 633 640	0	0	18	1 678 106	0	0	0	19 047	0	0	0	5 330 811
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	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	78 225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 958 118	0	2 036 343
14	<b>Всего</b>	<b>983 093</b>	<b>5 501 335</b>	<b>15 202</b>	<b>10 093</b>	<b>20 332</b>	<b>0</b>	<b>31 078 658</b>	<b>2 123 232</b>	<b>0</b>	<b>366</b>	<b>6 841 172</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 699</b>	<b>0</b>	<b>1 958 118</b>	<b>0</b>	<b>48 551 300</b>

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло.

Банк не получал разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

### Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не получал разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1,4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	7 663 005	7 890 629
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>7 890 629</b>

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло.

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В отчетном периоде Банк не являлся участником внебиржевых сделок ПФИ, которым присущ риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>
1	Центральные банки или правительства стран	3 411 383	45 617	0	5 280 369	0	0	0	8 737 369
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	804 864	175 740	0	0	0	0	0	980 604
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	951 461	71 633	0	33 899	0	0	0	1 056 993
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							Всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	дилерскую деятельность									
6	Юридические лица	3 867 696	494 693	0	1 218 523	0	20 015	7 890 456	<b>13 491 383</b>	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>9 035 404</b>	<b>787 683</b>	<b>0</b>	<b>6 532 791</b>	<b>0</b>	<b>20 015</b>	<b>7 890 456</b>	<b>24 266 349</b>	

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло.

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	1 774	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	8 737 369
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	980 604
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	13 376 935
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 774</b>	<b>23 094 908</b>

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло.

### Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	<b>Номинальная стоимость</b>		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	<b>Справедливая стоимость</b>		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с кредитными ПФИ, используемыми в качестве инструментов снижения кредитного риска контрагента, до применения неттинга.

### Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	<b>Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>7 509 224</b>
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	7 504 545	7 496 545
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	7 504 545	7 496 545
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	63 396	12 679
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
11	<b>Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>неприменимо</b>	<b>0</b>
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Существенных изменений данных, представленных в таблице выше, за 1 полугодие 2018 года не произошло.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

Банк не получал разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 06 августа 2015 года №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 731 469

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	277 585
4	товарный риск	0
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	секьюритизация	0
9	<b>Всего:</b>	<b>2 009 054</b>

Снижение размера рыночного риска по сравнению с данными на 01 января 2018 года составляет 5 674 754 тыс. руб. в связи с сокращением объема портфеля ценных бумаг, подверженных рыночному риску, за период на 4 190 млн. руб.

### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Основным методом оценки операционного риска Банка, в том числе в целях определения требований к капиталу является базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01 июля 2018 года составляет 681 866 тыс. руб.

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблице представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01 июля 2018 года:

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	103 787
в рублях	0	0	0	0	0	0	88 127
в долларах США	0	0	0	0	0	0	15 660
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	7 515	0	0	0	0	0	275 192
в рублях	7 515	0	0	0	0	0	213 085

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
в долларах США	0	0	0	0	0	0	62 107
Ссудная задолженность, в т.ч.	5 831 333	765 143	849 087	1 718 780	6 874 524	6 307 140	293 858
в рублях	5 831 113	764 704	848 428	1 717 463	6 869 380	6 268 767	290 720
в долларах США	220	439	659	1 317	5 144	38 373	3 138
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.	19 602	727 687	2 663 172	1 131 046	4 872 333	28 028 120	1 391 492
в рублях	19 602	715 422	2 594 508	821 901	3 327 181	8 524 649	767 687
в долларах США	0	12 265	68 664	309 145	1 545 152	19 503 471	623 805
Вложения в долевые ценные бумаги, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	47 505
в рублях	0	0	0	0	0	0	38 101
в долларах США	0	0	0	0	0	0	9 404
Прочие активы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	2 435 945
в рублях	0	0	0	0	0	0	2 434 829
в долларах США	0	0	0	0	0	0	1 116
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.	11 489	198 073	261 217	83 501	11 414	2 257 355	8 040 143
в рублях	11 489	198 073	261 217	83 501	11 414	2 257 355	8 040 143
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.	22 508 991	0	0	0	0	0	0
в рублях	22 351 556	0	0	0	0	0	0
в долларах США	157 435	0	0	0	0	0	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, в т.ч.	17 070 828	43 297 639	0	0	0	0	0
в рублях	17 070 828	43 297 639	0	0	0	0	0
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 759 498	1 620 417	2 179 692	6 966 311	787 593	12 670 025	493 810
в рублях	1 631 625	1 471 707	2 044 213	6 616 696	742 362	12 654 269	459 632
в долларах США	127 873	148 710	135 479	349 615	45 231	15 756	34 178
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.	1 865	0	0	0	2 932	0	798
в рублях	1 865	0	0	0	2 932	0	798
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	1 059 702
в рублях	0	0	0	0	0	0	1 059 690
в долларах США	0	0	0	0	0	0	12
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.	0	0	0	0	0	0	- 1 828 731

	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
в рублях	0	0	0	0	0	0	- 1 828 731
в долларах США	0	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	22 475 321	0	0	0	0	0	0
в рублях	252 499	0	0	0	0	0	0
в долларах США	22 222 822	0	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП							
в рублях	- 12 928 582	- 43 227 153	1 593 784	- 4 032 984	10 967 746	23 922 590	X
в долларах США	9 264 458	- 43 091 147	1 659 940	- 3 993 831	9 462 681	4 396 502	X
Изменение чистого процентного дохода:	- 22 193 040	- 136 006	- 66 156	- 39 153	1 505 065	19 526 088	X
+ 200 базисных пунктов	- 247 789	- 720 424	19 922	- 20 165	0	0	0
в рублях	177 563	- 718 157	20 749	- 19 969	0	0	0
в долларах США	- 425 352	- 2 267	- 827	- 196	0	0	0
- 200 базисных пунктов	247 789	720 424	- 19 922	20 165	0	0	0
в рублях	- 177 563	718 157	- 20 749	19 969	0	0	0
в долларах США	425 352	2 267	827	196	0	0	0
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	0	0	0

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")», поэтому не осуществляет расчет вышеуказанного норматива и не заполняет раздел 3 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленные Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), установленного Положением Банка России № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")». Банк не осуществляет расчет вышеуказанного норматива и не заполняет форму отчетности 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», установленную Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленные Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01 июля 2018 года.

Расчет показателя финансового рычага не производился в связи с отрицательным значением основного капитала Банка.

По состоянию на 01 июля 2018 года не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 августа 2018 года



*E.V. Kondratyuk*

Е.В. Кондратюк

*O.V. Safoнова*

О.В. Сафонова