

01.07.2017

Таблица 1.1.

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

Номер	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	4 331 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 383 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 383 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	978 177
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 395 184	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	978 177
2.2.1		X	933 840	из них: субординированные кредиты	X	933 840
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	20 500	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 358	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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	17 358	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	17 358.00
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	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:	20	0	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	5 297 263	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Комментарии:

На основании сопоставления данных, указанных в таблице, у Банка имеет место существенное различие в абсолютном значении и структуре собственных средств (капитала) Банка, исчисленных по состоянию на 01.07.2018г. По данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" Раздел 1 "Информация об уровне достаточности капитала" и формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (Публикуемая форма) связаны с поступлением денежных средств от акционера Банка компании SBI Holding Inc (материнская компания) с целью увеличения Уставного капитала банка и эмиссионного дохода. Средства были зачислены на корреспондентский счет Банка 28.05.2018г. и в настоящий момент завершена работа по регистрации изменений (увеличения) собственных средств (капитала). По методике расчета базового капитала, осуществляемой в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)", предусматривающей консервативный подход включения в расчет источников собственных средств незарегистрированная часть Уставного капитала эмиссионного дохода не включается в расчет. Советом Директоров Банка были утверждены новые значение риск-аппетита и достаточности капитала ЭС-Би-Ай Банк ООО (протокол № 09/18).

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



А.Д. Карякин

01.07.2018

Таблица 2.1.

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

01.07.2018 01.01.2018 тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдуш ую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 252 675	1 932 223	180 214
2	при применении стандартизированного подхода	2 287 842	1 932 223	183 027
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	15 940	114	1 275
5	при применении стандартизированного подхода	15 940	114	1 275
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			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	830 156	70 147	66 412
17	при применении стандартизированного подхода	830 156	70 147	66 412
19	Операционный риск, всего, в том числе:	631 363	846 063	50 509
21	при применении стандартизированного подхода	631 363	846 063	50 509
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			

23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 730 134	2 848 546	298 411

Комментарии:

1. По результатам анализа информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, Банк сообщает, что во 2-м квартале 2018 г. имело место существенное увеличение рыночного риска. В результате проведенной докапитализации Банк начал активную деятельность по следующим направлениям: покупка ценных бумаг; размещение денежных средств на рынке межбанковских кредитов.

2. На момент расчета достаточности капитала и нормативов индивидуальные значения Банком не применяются

Председатель Правления

А.Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., вн. 5650

Шамшорик Т.А., вн. 5638



01.07.2018

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	5 955 611	3 303 896
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	298 391	298 391
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	50 458	50 458
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			50 458	50 458
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	247 933	247 933
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			37 526	37 526
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			210 407	210 407
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			158 274	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			3 005 505	3 005 505
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 143 141	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			283 222	0
8	Основные средства			13 534	0
9	Прочие активы			53 544	0

Комментарии:

Анализ сведений об обремененных и необремененных активах свидетельствует о существенном росте необремененных активов Банка в виде средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях в следствие активизации деятельности Банка в указанном периоде. В таблице представлена информация об активах Банка, используемых в качестве обеспечения (Обремененных активах) по обязательствам перед Банком России и другими контрагентами. По состоянию на 01.07.2018г, все активы Банка были свободны от обременения. Кредиты, размещенные корпоративным клиентам и физическим лицам не включены Банком в состав активов, пригодных для использования в качестве обеспечения, т.к. большая часть указанных ссуд является кредитно-обесцененной задолженностью с резервом, созданным в размере более 50%.

Председатель Правления



А.Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



01.07.2018

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

01.07.2018

01.01.2018

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	13 968	25 033
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	17 721	25 920
2.1	банкам - нерезидентам	17 721	25 920
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	33	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	32 642	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	32 642	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 151 541	223 824
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 151 541	223 824
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Комментарии:

По итогам 1-го полугодия 2018 г. в ходе анализа информации об операциях с контрагентами-нерезидентами наблюдается существенный рост средств нерезидентов, за счет поступления субординированного займа от участника Банка SBI Holding в размере 1037 млн.руб.

Председатель Правления

А.Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., вн. 5650

Шамшорик Т.А., вн. 5638



01.07.2017

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

Таблица 4.1.

Номер	Наименование показателя	Алгоритм заполнения	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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	2А	3	4	6	7	8
1	Кредиты	В графах 4, 6 строки 1 при применении стандартизированного подхода отражается балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.		386	190 508	189 812	1 082
2	Долговые ценные бумаги	В графах 4, 6 строки 2 при применении стандартизированного подхода отражается балансовая стоимость долговых ценных бумаг, участвующих в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	В графах 4, 6 строки 3 при применении стандартизированного подхода отражается номинальная стоимость условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.	0	0	0	0	0
4	Итого		0	386	190 508	189 812	1 082

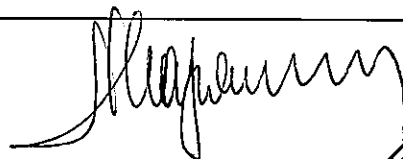
Комментарии:

В таблице представлены данные о структуре активов Банка, подверженных кредитному риску и находящихся в состоянии просрочки основного долга (до 90 дней и более) в условиях применения стандартизированного подхода к оценке кредитного риска. Долговых ценных бумаг и условных обязательств кредитного характера, имеющих признаки просрочки (фактической и/или технической) по состоянию на 01.07.2018 г. Банк не имеет. По строке 1 Таблицы отражена сумма просроченной ссудной задолженности по которой осуществляется расчет Крз (кредитного риска на заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И). Структура просроченной задолженности в разрезе видов заемщиков приведена в таблице.

название сроки	сумма по полю Сумма в рублях	сумма по полю Сумма резерва (фактический)	Сумма по полю Остаточная стоимость
Более 90 дней	190508	189739	769
Физическое лицо-резидент (розничное кредитование)	49474	48705	769
Юридическое лицо-резидент	141034	141034	0
менее 90 дней	386	73	313
Физическое лицо-резидент (розничное кредитование)	386	73	313
срочные	6681618	1879198	4802420
Общий итог	6872512	2069010	4803502

Так как информация по таблице 4.1. предоставляется впервые, сопоставимые данные за предыдущий отчетный период по которым можно осуществить сравнение компонентов расчета отсутствуют.

Председатель
Правления



А.Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., вн.
5650
Шамшорик Т.А., вн.
5638




01.07.2018

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

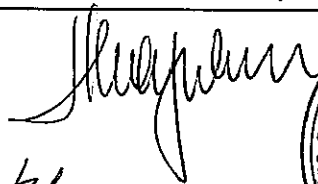
тыс. руб.

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:					
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					

Комментарии:

По состоянию на 01.07.2018 г. У Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2. Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Отклонения по данным таблицы отсутствуют.

Председатель Правления



А.Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638




01.07.2018

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

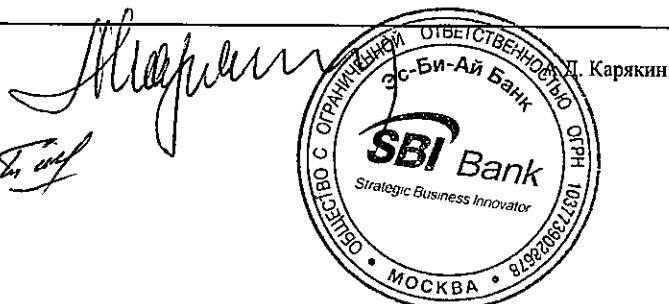
Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
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, в том числе:							
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							

Комментарий:

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк не имел активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10. подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14. Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска и сформированных в них резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и № 611-П. Отклонения по данным таблицы отсутствуют.

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



01.07.2018

Таблица 4.2.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Алгоритм расчета	тыс. руб.
			Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	2А	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода).	По строке 1 при применении стандартизированного подхода кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отражается балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 календарных дней, на конец предыдущего отчетного периода.	667 493
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода).	По строке 2 при применении стандартизированного подхода - балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 календарных дней в течение отчетного периода.	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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).	По строке 3 кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) при применении стандартизированного подхода - величина ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней на начало отчетного периода, но по которым произошло полное погашение требований в течение отчетного периода.	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	По строке 4 отражается балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных безнадежными к взысканию, списанных с баланса в течение отчетного периода.	

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	По строке 5 отражаются иные изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся и не находящихся в состоянии дефолта, не отраженные по строкам 2 - 4.	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (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)		667 493

Комментарии:

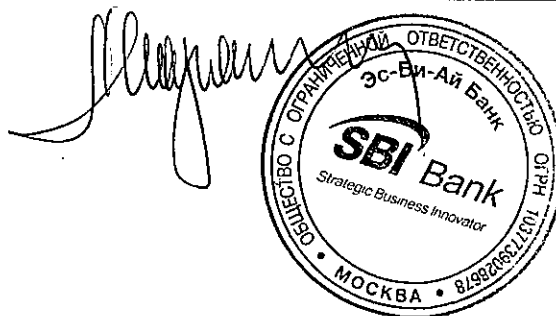
Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг отражается в таблице без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П и (или) в соответствии с подходами участников банковской группы кредитных организаций - нерезидентов, удовлетворяющих требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 590-П при использовании головной организацией банковской группы данных подходов на уровне группы. Изменения в 1-и полугодии 2018г. по балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, не находящихся в состоянии дефолта, в категорию, находящуюся в состоянии дефолта и наоборот, списания с баланса сумм безнадежной задолженности и долговых ценных бумаг, отсутствуют. Так как информация по таблице 4.2. предоставляется впервые, сопоставимые данные за предыдущий отчетный период по которым можно осуществить сравнение компонентов расчета отсутствуют.

Председатель Правления

А.Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638

Handwritten initials



01.07.2017

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

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	7 378 640	15 885	9 162				
2	Долговые ценные бумаги	2 427 795	0	0				
3	Всего, из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

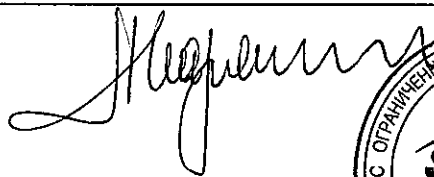
Комментарий:

По состоянию на 01.07.2018 г. сумма обеспечения по активам, снижающая требования к капиталу невелика, так как Банком принято решение сформировать резерв в размере 100% по ссудной задолженности ряда заемщиков, имеющим признаки проблемности. за исключением портфеля розничных кредитов, предоставленных в рамках стандартных рыночных продуктов. Обеспечение, принятое Банком по ряду корпоративных и заемщиков и заемщиков - физических лиц, соответствующее п. 6.2. Главы 6 Положения Банка России по состоянию на отчетную дату не уменьшают суммы сформированного резерва и не участвуют в расчете кредитного риска контрагента. Так как информация по таблице 4.3. предоставляется впервые, сопоставимые данные за предыдущий отчетный период по которым можно осуществить сравнение компонентов расчета отсутствуют.

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650

Шамшорик Т.А., вн. 5638

А.Д. Карякин



01.07.2017

Таблица 4.4.

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

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент 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	4 459 135	0	4 281 246	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	215 531	0	179 874		61 392	2.68
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	16 210	0	16 210		9 220	0.40
6	Юридические лица	600 368	66 273	463 675	65 610	582 896	25.48
7	Розничные заемщики (контрагенты)	139 110	38 535	74 097	35 269	850 470	37.17

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	17 495		662		1 645	0.07
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0		
13	Прочие	825 337		525 400		782 219	34.19
14	Всего	6 273 186	104 808	5 541 164	100 879	2 287 842	99.99

Комментарии:

Так как информация по таблице 4.4. предоставляется впервые, сопоставимые данные за предыдущий отчетный период по которым можно осуществить сравнение компонентов расчета отсутствуют.

Председатель Правления

А.Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



01.07.2017

Таблица 4.5.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)											Всего		
		из них с коэффициентом риска:													
		0%	20%	50%	100%	110%	130%	140%	150%	300%	600%	Прочие			
1	2	3	4	6	9	10	11	12	13	17	18	20			
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 543 122			738 124								0	21	4 281 246
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации														0
3	Банки развития														0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		148 103		31 771										179 874
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		273	13 447	2 438								52		16 210
6	Юридические лица		65 610		67 379	230 124				166 172					529 285
7	Розничные заемщики (контрагенты)		32 947	3 155	43 935	1 926	2 634	20 986	317	503	2 963				109 366
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью														0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью														0
10	Вложения в акции														0
11	Просроченные требования (обязательства)						28		467		15	152			662
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска														0
13	Прочие				39 597					485 802	1				525 400
14	Всего	3 543 122	246 933	16 602	923 244	232 078	2 634	21 453	652 291	519	3 115	52			5 642 043

Комментарии:

Банком приведена информация об активах, подверженных кредитному риску. Требования к капиталу по которым определяется по стандартизированному подходу классифицированных в разрезе основных видов контрагентов и коэффициентов риска по стоимости, скорректированной на величину созданного резерва на возможные потери и под возможное обесценение, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и 611-П до взвешивания на коэффициент риска. Инструменты снижения кредитного риска и/или конверсионные коэффициенты банк не применяет (по предоставленным заемщикам ссудам имеется обеспечение, соответствующее требованиям Главы 6 Положения 590-П, однако в настоящий момент при формировании резервов на возможные потери по ссудам Банк не принимает в целях снижения величины резерва). Так как информация по таблице 4.5. предоставляется впервые, сопоставимые данные за предыдущий отчетный период по которым можно осуществить сравнение компонентов расчета отсутствуют.

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638

А.Д. Карякин

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				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 438	2 438
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	2 438

Комментарии:

В таблице по состоянию на 01.07.2018 г. раскрыта информация о кредитном риске контрагента по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами (под которыми в рамках предоставленной информации понимаются сделки прямого и/или обратного РЕПО). В целях применения инструментов снижения кредитного риска Банк применяет упрощенный стандартизированный подход в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И. Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами в соответствии с п. 2.6. Банком не применяется. Сделки по Договорам по операциям прямого и/или обратного РЕПО оформляются Банком на организованном рынке через квалифицированного контрагента, условия соглашений соответствуют требованиям п.п. 2.6.1. пункта 2.6. Инструкции 180-И (порядок осуществления ликвидационного неттинг), что позволяет Банку классифицировать данные сделки как операции, риски по которым могут быть минимизированы. За 1-е полугодие 2018 г. Банк выступал по сделкам РЕПО в качестве Банка-кредитора. Кредитный риск после применения инструментов снижения определяется по необеспеченной ценными бумагами части требования по денежным средствам, взвешенной на коэффициент риска по заемщику.

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



А.Д. Карякин

01.07.2017

Таблица 5.2.

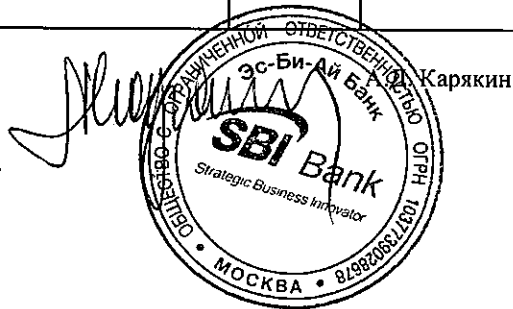
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

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

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



01.07.2017

Таблица 5.3.

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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	3 543 122			738 124					4 281 246
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									0
3	Банки развития									0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		148 103		31 771					179 874
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									0
6	Юридические лица		65 610		67 379		166 173	230 123		529 285
7	Розничные заемщики (контрагенты)		32 947	3 155	43 935	2 634	317	27 040		110 028
8	Прочие				39 598		485 802			525 400
9	Итого	3 543 122	246 660	3 155	920 807	2 634	652 292	257 163		5 625 833

Комментарии:

В таблице Банком раскрывается информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента (рisku того, что организация не выполнит свои долговые обязательства должным образом, как это предусмотрено контрактом, риск дефолта) при оценке величины риска по стандартизированному подходу в соответствии с п. 2.3 и Приложение № 3 к Инструкции Банка России № 180-И. Информация представлена в разрезе коэффициентов риска и портфелей однородных инструментов. Наибольшее абсолютное значение активов под риском отражено по строке 1 Таблицы, где раскрывается информация о суммах, размещенных в Базе России в качестве 1-7 дневных необеспеченных межбанковских кредитов, остатка средств в кассе банка, а также средств бронированных для получения наличных. Указанные активы не несут признаков кредитного риска контрагента и при вычислении нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка принимаются в расчет с весовым коэффициентом 0%. По строке 4 "Кредитные организации (кроме банков развития)" Таблицы отражена сумма остатков по счетам НОСТРО на счетах банках-резидентах, отнесенных к 1,2 категориям качества и в банка, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членом ОЭСР и (или) Еврозоны (K=2). К части остатков на счетах НОСТРО, номинированным и фондированным в рублях, Банк при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) применяет пониженный коэффициент 20%, что соответствует п. 2.3. Инструкции № 180-И. Величина кредитного риска на квалифицированного центрального контрагента, отраженная в Таблице 5.8 в рамках информации, представленной в данной аналитической таблицы не раскрывается.

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



А.Д. Карякин

01.07.2018

Таблица 5.5.

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

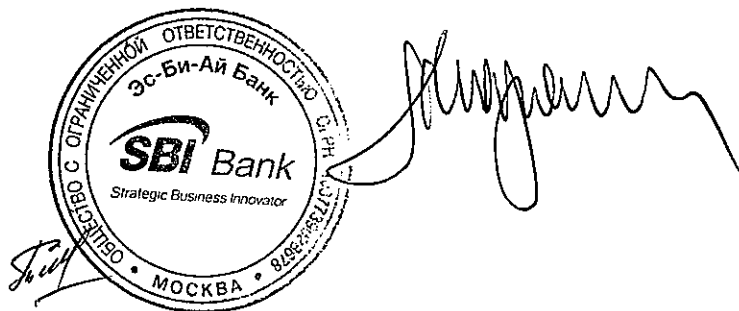
Но-мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленн ое
		обособленн ое	не обособленн ое	обособленн ое	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					16 809	
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					16 809	

Комментарий:

В течение 1-го полугодия 2018 г. Банк активно проводит операции краткосрочного финансирования, обеспеченного ценными бумагами (сделки обратного РЕПО), осуществляемые через ОАО Банк НКЦ, квалифицированный в качестве центрального контрагента. Все сделки за анализируемый период были осуществлены в рамках генерального соглашения, предусматривающего условия "поставка против платежа", а также ликвидационный неттинг. Проводимые Банком операции соответствуют определению, изложенному в п. 2.6. Инструкции Банка России № 180-И в целях расчета кредитного риска на контрагента и обеспечение. Целью данных операций является получение процентного дохода при безрисковом краткосрочном размещении временно свободных ресурсов с соблюдением максимально-консервативного подхода к оценке контрагента по сделке, контрагента по расчетам и ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения. Увеличение объема операций РЕПО по сравнению с началом текущего финансового года связано с привлекательностью операций краткосрочного финансирования и, обеспеченного ценными бумагами по сравнению с краткосрочным размещением на рынке МБК. Доход Банка по вышеуказанным операциям за 1-е полугодие 2018 г. составил более 78.0 млн. руб.

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



А.Д. Карякин

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 5.6.
тыс. руб.

01.07.2018

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

Председатель Правления



А.Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638




КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО
КОНТРАГЕНТА

Таблица 5.8.

тыс. руб.			
Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска НА 01.07.2018
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	13 499
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	15 887	13 447
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	15 887	13 447
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	52	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	273	3
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	0	0
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

Комментарии:

В части отражения средств, перечисленных в качестве обособленного индивидуального клирингового обеспечения как на счета центрального контрагента, квалифицированного в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 07.02.2011г. № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", так на счета неквалифицированного центрального контрагента, существенного изменения объемов по сравнению с началом отчетного периода не произошло.

Председатель Правления

Исп. Родина Н.А., вн. 5650
Шамшорик Т.А., вн. 5638



А.Д. Карякин

Таблица 7.1.
Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	810 931.38
2	фондовый риск (общий или специальный)	0.00
3	валютный риск	19 225.00
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	830 156.38

Комментарий:

При определении величины рыночного риска, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с главой 2 Инструкции Бланка России № 180-И и Положения 511-П. Основным компонентом расчета является величина процентного риска (общего и специального), рассчитанная по вложениям Банка в долговые обязательства (облигации), приобретенные в собственный портфель для получения как торгового дохода, так и дохода в форме предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков. Увеличение значения рыночного риска по компоненту "Процентный риск" связано с ростом объема вложений в высоколиквидные котируемые облигации по сравнению с началом текущего финансового года, что является реализацией принятой бизнес-стратегии Банка. Величина валютного риска как по состоянию на начало текущего года, так и на отчетную дату не является существенной.

Председатель Правления  Д. Карякин

Исп. Родина Н.А., в.н. 5638
Шамшорик Т.А., в.н. 5638



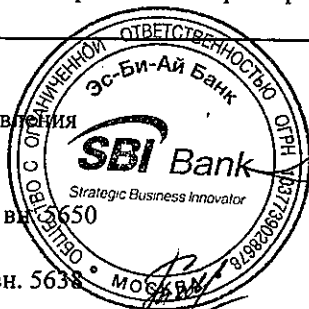
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	01.07.2018	01.01.2018
			Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату
1		3	4	4
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 260 612	568 577
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		6 017 986	3 384 829
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		20.9	16.8

Комментарии:

По состоянию на 01.07.2018 года размер активов, определенный в бухгалтерском балансе кредитной организации в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и взвешенный на коэффициенты риска в соответствии с пунктами 2.3 и/или 2.6 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах Банков» существенно не отличался от активов, используемых в целях расчета показателя финансового рычага рассчитанных в соответствии с п. 2.1.2 вышеназванной Инструкции. Отсутствие существенных различий в размере активов объясняется тем, что на отчетную дату Банком по всей сумме нестандартной задолженности сформированы резервы в максимальном объеме, отсутствуют операции с ПФИ, сделки РЕПО заключены через центрального контрагента, на внебалансе нет условных обязательств кредитного характера, классифицированных как «безрисковые».

Председатель Правления



Исп. Родина Н.А., вн. 3650

Шамшорик Т.А., вн. 5638

А.Д. Карякин

#####

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Порядок расчета	Номер пояснения	Сумма
1	2	2а	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	Гр. 3 строки 12 Формы 0409806		6 021 432
2	<i>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</i>			
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	2.3.29. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) - конечным получателем (конечными получателями) денежных средств (актива) (далее - третье лицо (третьи лица) = коды 8886.К, 8887.К, 8888.Т, 8889.Т, 8890.		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	стр. 11 подраздел 2.2 - счет 52601		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	стр. 14 подраздел 2.2. + стр. 15 подраздел 2.2 - стр. 13 подраздел 2.2		-15 885
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			20 872

	по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 1,0;	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 139-И)		0
	по условным обязательствам кредитного характера со средним риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,5;	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 139-И)		1 161
	по условным обязательствам кредитного характера с низким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,2.	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 139-И)		19 711
	по условным обязательствам кредитного характера без риска - 0	По таблице КРВ (Без учета взвешивания по п. 2.3 Инструкции 139-И), с применением коэффициента 0.1		0
7	Прочие поправки	Сумма вычетов, перечисленных в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 настоящего Порядка, и значения по строке 2 подраздела 2.2 Отчета за минусом значения по строке 3 подраздела 2.1		8 433
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	стр. 1 + стр.4(с учетом знака) + стр.5(с учетом знака) + стр. 6 - стр. 3 - стр. 7		6 017 986

01.07.2018

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

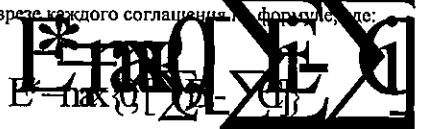
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Список счетов	Признак счета	Формула	Номер пояснения	Сумма
1	2	2а		2б	3	4
Риск по балансовым активам						
1	Величина балансовых активов, всего:					6 014 472
"Итого по активу (баланс)" раздела А отчетности по форме 0409101						11 832 135
За вычетом:						5 817 663
счет (часть счета)		10601	П	#Н/Д		0
счет (часть счета)		10605	А	1 895		1 895
счет (часть счета)		10610	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		10620	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		10623	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		10625	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		10901	А	1 105 330		1 105 330
счет (часть счета)		11101	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30202	А	8 177		8 177
счет (часть счета)		30204	А	5 901		5 901
счет (часть счета)		30208	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30210	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30211	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30235	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30228	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30238	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30302	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30304	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		30306	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		40109	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		40111	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		50905	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		52601	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		60414	П	34 969		34 969
счет (часть счета)		60805	П	#Н/Д		0
счет (часть счета)		61401	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		61403	А	2 280		2 280
счет (часть счета)		70606	А	1 825 910		1 825 910
счет (часть счета)		70607	А	2 432		2 432
счет (часть счета)		70608	А	375 648		375 648
счет (часть счета)		70609	А	58		58
счет (часть счета)		70610	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70611	А	225		225
счет (часть счета)		70612	А	#Н/Д		0
(в части ПФИ, представляющих собой актив, за искл. отраженных по стр. 9)						0
счет (часть счета)		70614	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70616	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70706	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70707	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70708	А	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70709	А	#Н/Д		0

счет (часть счета)		70710	A	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70711	A	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70712	A	#Н/Д		0
(в части ПФИ, представляющих собой актив)		70714	A	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70716	A	#Н/Д		0
счет (часть счета)		70802	A	#Н/Д		0
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 30126		30126		0
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 30226		30226		249
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 30607		30607		0
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 45115		45115		271 532
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 45215		45215		1 452 543
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 45515		45515		154 084
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 45818		45818		189 812
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 45918		45918		966
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		часть счета 47425		часть счета 47425		15 498
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		часть счета 47425		часть счета 47425		
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 47804		47804		1 038
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 50908		50908		0
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 60324		60324		53 295
Резервы, принимаемые в уменьшение суммы балансовых активов, участвующих в расчете строки "ИТОГО" по форме		счет 62002		62002		299 936
Корректирующая IV группу активов расчетная величина требований, позволяющая исключить из IV группы активов		код 8732		0		0
Часть уставного капитала банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при		код 8893.2		0		0
Неденежные активы (до регистрации отчета об итогах выпуска акций), внесенные в оплату эмитируемых акций (счет		код 8936		0		0
Остатки на отдельных лицевых счетах (счетов) NN 30110 и 30114, открытых для целей оплаты акций банка в		код 8947		0		0
Величины активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг (далее - кредитование ценными бумагами), участвующих в расчете значения по строке 12 (с учетом положительной разницы по их переоценке или сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России N 590-П, без учета отрицательной разницы по их переоценке)		50118		из расчета ФР только в части ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ переоценки		0
		50218		из расчета ФР с учетом только ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ переоценки		0
		32202		Сумма ТРЕБОВАНИЙ по обратному РЕПО		15 885
		50318				0
		50618		из расчета ФР с учетом только ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ переоценки		0
		стр. 3 подраздела 2.1				
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (п.п 2.2.1-2.2.6, 2.2.9, 2.4.1-2.4.5 Положения № 395-П)					17 358

2.2.1. Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, деловая репутация, а также вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов. Уменьшающая сумма источников базового капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, а также вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов определяется на основании данных балансовых счетов N N 60701, 60901, 60903, 60905.					17 358
2.2.2. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль (далее - отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли кредитной организации).					0
2.2.3. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц (далее - отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли кредитной организации).					0
2.2.4. Вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции					0
2.2.5. Утратил силу с 1 января 2014 года.					x
2.2.6. Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников на основаниях и в порядке, установленном статьями 23 и 26 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".					0
2.2.9. Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)					0
2.4.1. Вложения в собственные акции					0
2.4.2. Утратил силу с 1 января 2014 года.					x
2.4.3. Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций					0
2.4.4. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитной организацией финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам.					0
2.4.5. Отрицательная величина дополнительного капитала					0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:				5 997 114
<p><i>Риск по операциям с ПФИ **** ПФИ, определенные в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учета по которым определен Положением Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»</i></p>					
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	счет 52601-счет 52602			
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:				
6	<i>Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета</i>				
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях				

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов					
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ					
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ					
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:					0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами						
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего (кроме операций, учтенных по строке 15):					15 885
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	322(A)				15 885
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	323(A)				
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	324(A)				
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	32902				
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	45410				
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	45510				
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	45709				
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	458(A)				
	Требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их	460(A)...473(A)				
	Резервы на возможные потери, сформированные под перечисленные активы в соответствии с Положениями № 590-П (указывать со знаком минус)	по отдельному расчету				0
	Резервы на возможные потери, сформированные под перечисленные активы в соответствии с Положениями № 611-П (указывать со знаком минус)	по отдельному расчету				0
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	322(A)				
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	323(A)				
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	324(A)				
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	460(A)...473(A)				
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	458(A)				
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	50118			Из расчета "РЕПО" по справедливой стоимости	
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	(50121-50120)			*** уже учтены	
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	50218			Из расчета "РЕПО" по справедливой стоимости	
	Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)	50318			Из расчета "РЕПО" по справедливой стоимости	

Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)		50618		Из расчета "РЕПО" по справедливой стоимости		
Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)		50718				
Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)		(50621-50620)		*** уже учтены		
Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)		(50721-50720)		*** уже учтены		
Стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части)		91419				
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами					15 885
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами (E^*+E^*i)			По отдельному расчету из листа "РЕПО"		0
<p>По сделкам, совершенным в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждого соглашения, по формуле, где:</p>  <p>$E^* = \max\{0, [E_i - C_i]\}$</p> <p>$\text{сумм}(E_i)$ - сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг);</p> <p>$\text{сумм}(C_i)$ - сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг;</p>						0
<p>По сделкам, совершенным вне рамок соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждой i-й сделки по формуле, где:</p> <p>$E_i^* = \max\{0, [E_i - C_i]\}$, E_i - требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг); C_i - обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.</p>						0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами					0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:					0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')						
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:***Общая величина условных обязательств кредитного характера (КРВ'), указанных в пунктах 4 - 7 Приложения 2 к Инструкции Банка России N 139-И (за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников основного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11 и 2.4.6 пункта 2 Положения Банка России N 395-П), в сумме, отраженной на внебалансовых счетах, за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 611-П			По отдельному расчету из листа "КРВ"		100 878
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента (стр. 17 раздела 2.2 - стр. 6 раздела 2.1)					80 006

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:					20 872
Капитал и риски						
20	Основной капитал					1 260 612
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:					6 017 986
Показатель финансового рычага						
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент					20.95

Сумма активов под риском по алгоритму расчета Н1.4 (в.т.ч. КРВ и КРС)

6 030 711

Разница в оценке КРВ по форме 0409808 и 180-И (без учета к-та 1.3 по связанным лицам)

-12 725

Остаток на счете 50220 и 50120

-249

-3 409