

**Информация о принимаемых «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)
(далее – Банк) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
на 01.07.2018.**

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма № 0409808), установленной Указанием Банка России № 4212-У, раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018 и на 01.07.2018 (далее – Указание БР № 4212-У).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2018:

Таблица 1.1

Но ме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 698 997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 698 997
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	205 653
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 442 870	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	X	X	"Инструменты дополнительного капитала	46	205 653

	дополнительный капитал			и эмиссионный доход", всего		
2.2. 1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	180 867	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 785	X	X	X
3.1. 1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 785	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 785
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	6 177	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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 843	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том	25	0	X	X	X

	числе:					
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	5 822 193	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

7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	133 409	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	133 409
-----	---	----	---------	---	----	---------

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2018:

Но ме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 698 997	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 698 997
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	159 534
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 752 412	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	159 534
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	182 232	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 186	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	15 186	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 186
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	6 134	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	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	21 699	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 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	5 134 651	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
7.7	неиспользованная прибыль за отчетный период	34	81 151	«Инструменты дополнительного капитала» (в части неиспользованной прибыли за отчетный год)	46	81 151

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2018 и на 01.04.2018 приведены в гр. 5 и 6 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах», установленной Указанием БР № 4212-У.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

Показатель	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.04.2018
Основной капитал, тыс. руб.	2 411 885	2 414 213
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 617 538	2 571 018
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	92.1	93.9

Расчет собственных средств (капитала) Банка, включающий элементы базового, дополнительного и добавочного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) в Банке соблюдаются.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 145 296	5 759 596	491 624
2	при применении стандартизированного подхода	6 145 296	5 759 596	491 624
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	813 650	635 813	65 092
20	при применении базового индикативного подхода	813 650	635 813	65 092
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
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	не применимо	не применимо	не применимо

	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)	6 958 946	6 395 408	556 716

В отчетном периоде существенных изменений данных, приведенных выше в таблице 4, не произошло.

Для целей формирования графы 5 таблицы 4 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018 (за 2-й квартал 2018), тыс. руб.:

Таблица 3.3

№ п/п	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	6 384 583	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	62 499	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	62 499	0

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	62 499	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	383 457	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 664 154	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 870 404	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86 739	0
8	Основные средства	0	0	222 053	0
9	Прочие активы	0	0	94 278	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018, тыс. руб.:

№ п/п	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	6 110 242	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	61 214	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	61 214	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	61 214	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	534 510	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 431 973	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 688 508	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	89 172	0
8	Основные средства	0	0	222 968	0
9	Прочие активы	0	0	81 896	0

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

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов, в том числе с Банком России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.:

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	383 218	513 512
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	681 189	836 314
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	625 823	776 416
2.3	физическим лицам-нерезидентам	55 366	59 898
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	60 488	65 150

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	60 488	65 150
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	210 146	312 418
4.1	банков-нерезидентов	157 520	257 198
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	52 626	55 220

Изменения по строке 4.1. таблицы 3.4 сформировались в связи с тем, что по состоянию на начало отчетного периода Банком был привлечен кредит от своего акционера АО «Т.С. Зираат Банкасы» на срок 11 календарных дней в размере 120 000 тыс. руб.

Раздел 4. Кредитный риск.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 4.1

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	не применимо	185 526	не применимо	5 471 791	382 668	5 274 649
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	60 488	0	60 488
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 721 637	44 171	1 677 466
4	Итого	не применимо	185 526	не применимо	7 253 916	426 839	7 012 603

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченн	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченн	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) -

		я в состоянии дефолта	ых более чем на 90 дней	в состоянии дефолта	ых не более чем на 90 дней		гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	199 822	не применимо	5 122 557	378 563	4 943 816
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	65 150	0	65 150
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 512 935	35 900	1 477 035
4	Итого	не применимо	199 822	не применимо	6 700 642	414 463	6 486 001

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 4.1.1.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными

организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.04.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-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

На балансе Банка на 01.04.2018 и 01.07.2018 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У.

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 на 01.07.2018:

Таблица 4.1.2

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	0	0	0	0	0	0	0

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	71 475	21	15 010	1	715	20	14 295
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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 на 01.04.2018:

Номер	Наименование показателя	Сумма требова	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных
-------	-------------------------	---------------	---	----------------------------------

		ний, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		резервов	
			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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0

перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

В отчетном периоде 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, составили 71 475 тыс. руб. Данные активы (ссуды) классифицированы Банком в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	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)	199 822
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)	762
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)	15 058
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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 $\pm$ ст. 5)	185 526

Существенные изменения балансовой стоимости (более 20% от кредитного портфеля Банка) находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	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)	153 860
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)	52 738
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)	6 776
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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 $\pm$ ст. 5)	199 822

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 4.3

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	5 274 649	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	60 488	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 335 137	0	0	0	0	0	0

4	просроченные более чем на 90 дней	2 455	0	0	0	0	0	0
---	-----------------------------------	-------	---	---	---	---	---	---

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2018, 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	4 943 816	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	65 150	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 008 966	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	2 455	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения в отчетном периоде в данных, представленных в таблице 4.3 настоящего раздела, отсутствуют.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018:

Таблица 4.4

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	415 222	0	415 222	0	0	0.0
2	Субъекты	0	0	0	0	0	0.0

	Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 658 971	250 000	1 658 971	0	578 938	34.9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	3 043 717	1 360 421	3 043 717	918 578	3 963 726	100.0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	260 832	102 614	260 832	43 672	305 049	100.2
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	744 138	0	744 138	0	1 118 427	150.3
13	Прочие	179 157	0	179 157	0	179 157	100.0
14	Всего	6 302 037	1 713 036	6 302 037	962 250	6 145 296	84.6

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2018:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного
		без учета применения конверсионного	с учетом применения		

		коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		риска, тыс. руб.	риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		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	1 258 275	0	1 258 275	0	0	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	957 916	250 000	957 916	0	445 195	46.5
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	2 367 889	1 144 493	2 367 889	798 568	3 176 620	100.3
7	Розничные заемщики (контрагенты)	248 843	82 542	248 843	12 134	268 145	102.7
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.0
12	Требования	948 714	0	948 714	0	1 426 624	150.4

	(обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	255 083	0	255 083	0	255 083	100.0
14	Всего	6 036 720	1 477 035	6 036 720	810 702	5 571 666	81.4

Основные существенные изменения в отчетном периоде сформированы по данным, отраженным в графах 3 и 5 по строкам 1 и 4 таблицы 4.4. Основная причина - перераспределение Банком средств, размещаемых в межбанковские кредиты и в депозиты в Банке России. На 01.07.2018 объем МБК составил 1 170 000 тыс. руб., на 01.01.2017 – 374 881 тыс. руб. Депозиты, размещенные в Банке России, на 01.07.2018 составили 200 000 тыс. руб., на 01.01.2017 – 1 100 000 тыс. руб.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
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	415 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	415 222
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 203 727	0	234 103	0	0	221 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 658 971
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	3 947 984	14 311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 962 295

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	302 098	884	1 522	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304 504
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	742 658	0	0	0	1 480	0	0	0	744 138
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	179 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	179 157
14	Всего	415 222	1 203 727	0	234 103	0	0	4 650 380	15 195	1 522	0	742 658	0	0	0	1 480	0	0	0	7 264 287

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2018, тыс. руб.:

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130 %	140 %	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250 %	проч и е	
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	1258275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 258 275
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	349 596	0	466 088	0	0	142 232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	957 916
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	3 064 830	101627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 166 457

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	191 415	68 498	1 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	260 977
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	946 345	0	0	0	2 369	0	0	0	948 714
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	255 083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	255 083
14	Всего	1258275	349 596	0	466 088	0	0	3 653 560	170 125	1 064	0	946 345	0	0	0	2 369	0	0	0	6 847 422

Основные существенные изменения в отчетном периоде сформированы по данным, отраженным по строкам 1 и 4 таблицы 4.4. Основная причина (как указано выше, в комментариях к таблице 4.4) - перераспределение Банком средств, размещаемых в межбанковские кредиты и в депозиты в Банке России. На 01.07.2018 объем МБК составил 1 170 000 тыс. руб., на 01.01.2017 – 374 881 тыс. руб. Депозиты, размещенные в Банке России, на 01.07.2018 составили 200 000 тыс. руб., на 01.01.2017 – 1 100 000 тыс. руб.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта на 01.07.2018:

Таблица 4.6

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.50 до < 0.75	не	не	не	не применимо	не	не	не	не	не	не	не	не

			примени мо	применимо	примени мо		примени мо	примени мо	примени мо	применимо	примени мо	примени мо	примени мо	примени мо
6		0.75 до < 2.50	не примени мо	не применимо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не примени мо
7		2.50 до < 10.00	не примени мо	не применимо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не примени мо
8		10.00 до < 100.00	не примени мо	не применимо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не примени мо
9		100.00 (дефолт)	не примени мо	не применимо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не примени мо
10		Под итог по классу X	не примени мо	не применимо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не примени мо
11	Итого (по всем классам)		не примени мо	не применимо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не применимо	не примени мо	не примени мо	не примени мо	не примени мо

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта на 01.01.2018:

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.50 до < 0.75	не	не	не	не применимо	не	не	не	не	не	не	не	не

			примени мо	применимо	приме нимо		прим еним о	приме нимо	примен имо	применимо	примен имо	примен имо	прим еним о	примени мо
6		0.75 до < 2.50	не примени мо	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не приме нимо	не примен имо	не применимо	не примен имо	не примен имо	не прим еним о	не примени мо
7		2.50 до < 10.00	не примени мо	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не приме нимо	не примен имо	не применимо	не примен имо	не примен имо	не прим еним о	не примени мо
8		10.00 до < 100.00	не примени мо	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не приме нимо	не примен имо	не применимо	не примен имо	не примен имо	не прим еним о	не примени мо
9		100.00 (дефолт)	не примени мо	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не приме нимо	не примен имо	не применимо	не примен имо	не примен имо	не прим еним о	не примени мо
10		Под итог по классу X	не примени мо	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не приме нимо	не примен имо	не применимо	не примен имо	не примен имо	не прим еним о	не примени мо
11	Итого (по всем классам)		не примени мо	не применимо	не приме нимо	не применимо	не прим еним о	не приме нимо	не примен имо	не применимо	не примен имо	не примен имо	не прим еним о	не примени мо

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 4.7

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	не применимо	не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	не применимо	не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	не применимо	не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	не применимо	не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	не применимо	не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	не применимо	не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	не применимо	не применимо
12	Прочие розничные заемщики	не применимо	не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	не применимо	не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	не применимо	не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	не применимо	не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	не применимо	не применимо
17	Итого	не применимо	не применимо

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после
-------	---	--	---

		использования кредитных ПФИ	применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
2	Суверенные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
3	Финансовые организации - БПВР	не применимо	не применимо
4	Финансовые организации - ППВР	не применимо	не применимо
5	Корпоративные заемщики - БПВР	не применимо	не применимо
6	Корпоративные заемщики - ППВР	не применимо	не применимо
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	не применимо	не применимо
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	не применимо	не применимо
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	не применимо	не применимо
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	не применимо	не применимо
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	не применимо	не применимо
12	Прочие розничные заемщики	не применимо	не применимо
13	Доли участия в капитале - БПВР	не применимо	не применимо
14	Доли участия в капитале - ППВР	не применимо	не применимо
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	не применимо	не применимо
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	не применимо	не применимо
17	Итого	не применимо	не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 4.8.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо
3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо

5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо
3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо
5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.07.2018:

Таблица 4.10

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Всего	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:						
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарно-сырьевое	финансирование приносящей доход недвижимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	70%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	90%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	115%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	95%	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	120%	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо

5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	140%	не применимо	не применимо	не применимо
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции	не применимо	не применимо	300%	не применимо	не применимо
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не применимо	не применимо	300 - 400%	не применимо	не применимо
3	Прочие вложения в акции	не применимо	не применимо	400%	не применимо	не применимо
4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) на 01.01.2018:

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Ном ер	Уровень кредитоспособ ности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансо вая стоимость	Кoeffи цен т риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.				Всего	Требования (обязательс тва), взвешенны е по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
						в том числе:						
						проектное финансиро вание	объектное (целевое) финансиро вание	товарно- сырьевое	финансирова ние приносящей доход недвижимост и			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	70%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	90%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Удовлетворит ельный	X	не применимо	не применимо	115%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	95%	не применимо	не применимо	не применимо
2		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	не применимо	не применимо	120%	не применимо	не применимо	не применимо
4		От 2,5 лет и более	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо

5	Удовлетворительный	X	не применимо	не применимо	140%	не применимо	не применимо	не применимо
6	Слабый	X	не применимо	не применимо	250%	не применимо	не применимо	не применимо
7	Дефолт	X	не применимо	не применимо	-	не применимо	не применимо	не применимо
8	Итого	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции	не применимо	не применимо	300%	не применимо	не применимо
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не применимо	не применимо	300 - 400%	не применимо	не применимо
3	Прочие вложения в акции	не применимо	не применимо	400%	не применимо	не применимо
4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо

Раздел 5. Кредитный риск контрагента.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 5.1

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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
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
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента тыс. руб. на 01.01.2018:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредит	Потенциальный	Эффективная ожидаемая	Коэффициент, используем	Величина, подверженная риску, после	Величина кредитного риска
-------	----------------------	----------------	---------------	-----------------------	-------------------------	-------------------------------------	---------------------------

		ный риск	кредит ный риск	я положите льная величина риска	ый для расчета величины, подверженн ой риску	применения инструментов снижения 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	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
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
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 5.2

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	0	0

	продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
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

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2018, 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:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 5.3

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

1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2018, тыс. руб.:

Таблица 5.3

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
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0
---	-------	---	---	---	---	---	---	---	---

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.07.2018:

Таблица 5.4

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8		2.50 до < 10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		10.00 до < 100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

10		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Итого (по всем классам):			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта на 01.01.2018:

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		0.00 до < 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		0.15 до < 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		0.25 до < 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		0.50 до < 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		0.75 до < 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

				мо	имо	мо		мо	мо
8		2.50 до <10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9		10.00 до <100.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10		100.00 (дефолт)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11		Под итог по классу X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Итого (по всем классам):			не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 5.5

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
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

	субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2018, 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
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
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	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0

9	Итого	0	0	0	0	0	0
---	-------	---	---	---	---	---	---

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018, тыс. руб.: Таблица 5.6

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
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	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
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	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 5.7

Ном	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному
-----	---------------------	-----------------------------------

ер		рisku контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.01.2018, тыс. руб.:

Ном ер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	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	0
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	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое	0	X

	обеспечение		
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2018, 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
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	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	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса 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	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

Раздел 6. Риск секьюритизации.

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 6.1

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований банковского портфеля								
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты									

	малому и среднему бизнесу
8	ипотечные ссуды
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность
10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований банковского портфеля								
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									

8	ипотечные ссуды
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность
10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка на 01.07.2018, тыс.
руб.:

Таблица 6.2

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований торгового портфеля								
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования									

	по лизинговым договорам и дебиторская задолженнос ть
10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка на 01.01.2018, тыс.
руб.:

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиц ионной	синтетич еской	всего	традиц ионной	синтети ческой	всего	традиц ионной	синтети ческой	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с отсутствием у Банка по состоянию на отчетную дату Секьюритизационных требований торгового портфеля								
2	ипотечные жилищные ссуды									
3	кредитные карты									
4	иные розничные кредиты									
5	Повторная секьюритизация									
6	Кредиты, предоставленны е юридическим лицам, всего, в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу									
8	ипотечные ссуды									
9	требования по лизинговым									

	договорам и дебиторская задолженнос ть
10	иные кредиты
11	Повторная секьюритизация

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 6.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве оригинатора или спонсора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату																
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным																	

	юридическим лицам
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с

	приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	

3	секьюритизация, всего, в том числе:
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию

Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве originатора или спонсора в выпусках
Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату

12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 6.4

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)								Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов										
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату																
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация,																	

	всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	Не заполняется в связи с неучастием Банка в качестве инвестора в выпусках Секьюритизационных требований банковского портфеля по состоянию на отчетную дату																
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:																	
3	секьюритизация, всего, в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	

6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:
10	секьюритизация, всего, в том числе:
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего

	транша)
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)

Раздел 7. Рыночный риск.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.07.2018, тыс. руб.:

Таблица 7.2

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Изменения уровня риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Обновления модели	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Методология и регулирование	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Приобретение и продажа	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Изменение валютных курсов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Прочее	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.01.2018, тыс. руб.:

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
-------	---------------------	-------------------------------------	--	---	--------------------------------------	--------	---

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Изменения уровня риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Обновления модели	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Методология и регулирование	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Приобретение и продажа	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Изменение валютных курсов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Прочее	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Раздел 8. Информация о величине операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Наименование статьи	01.07.2018	01.04.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	65 092	50 865
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	357 578	339 098
чистые процентные доходы	357 578	266 198
чистые непроцентные доходы	76 367	72 900

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.07.2018

Изменение чистого процентного дохода	Срок один год
+ 200 базисных пунктов	25 828
в % от собственных средств	0.9
в рублях	21 317
в долларах США	-4 048
- 200 базисных пунктов	-0.9

в % от собственных средств	-25 828
в рублях	- 21 317
в долларах США	4 048

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.04.2018

Изменение чистого процентного дохода	Срок один год
+ 200 базисных пунктов	16 422
в % от собственных средств	0.6
в рублях	19 844
в долларах США	-3 290
- 200 базисных пунктов	-0.6
в % от собственных средств	-16 422
в рублях	- 19 844
в долларах США	3 290

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банка представлена в разделе 3 формы № 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018 и на 01.07.2018.

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах Банка представлена в разделе 4 формы № 0409808 и разделах 1 и 2 формы № 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2018 и на 01.07.2018.

10/08/2018

Президент «Зираат Банк (Москва)»
(акционерное общество)

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Йылдырым А.Д.

Семенова Т.В.