

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ» РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ за 1 полугодие 2018 года.
(по состоянию на 01.07.2018)**

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Металлург» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание 4482-У) в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2018 г. на основании отчетности за 1 полугодие 2018 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

Управление рисками и капиталом Банка – это совокупность взаимосвязанных процессов, документации и информационных систем, направленных на обеспечение достижения Банком поставленных целей деятельности, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, вовлеченные в процесс управления рисками.

Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка. Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей информации.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрываются Банком в рамках раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

1.2. Основные характеристики инструментов собственных средств (капитала) раскрываются Банком в рамках раздела 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

1.3. Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» раскрывается Банком на его официальном сайте в сети Интернет www.metallurgbank.ru/reports/ в рамках годовой бухгалтерской отчетности.

1.4. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице ниже:

Таблица 1.1

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	133 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	133 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	133 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	679 440	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	358 759
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	170 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 862	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	758	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	758	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	758
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	804 559	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
8	Выпущенные долговые обязательства	18	200 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	385 759
8.1.		X		из них: субординированные облигации	X	200 000
9	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	33	-49 153	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	-49 153
9.1.1.		X		прошлых лет	X	-49 153
9.1.2.		X		отчетного года	X	0
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	16 754	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	385 759
10.1		X	0	из них прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	16 754

1.5. Строки 8-10 Таблицы 1.1 добавлены Банком с целью максимально полно раскрыть информацию о структуре капитала (собственных средств).

1.6. В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись.

1.7. По состоянию на 01.07.2018г. соотношение основного капитала Банка (83 089 тыс. руб.) и собственных средств (капитала) Банка (468 848 тыс. руб.) составляет 17,722%.

1.8. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

1.9. У Банка нет контрагентов, резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

1.10. Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» соблюдаются.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

При оценке рисков и управлении капиталом Банк не применяет ПВР и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

2.1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Таблица 2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018г.	данные на отчетную дату 01.07.2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	364 166	359 468	29 133
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	364 166	359 468	29 133
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
7	Инвестиции в долевыми 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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	

15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	65 572	165 360	5 246
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	65 572	165 360	5 246
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего,	177 175	191 675	14 174
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	177 175	191 675	14 174
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	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 и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	606 913	716 503	48 553
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

За анализируемый период (2 квартал 2018 года) снижение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составило 15,3%. Основной причиной снижения требований(обязательств), взвешенных по уровню риска является снижение рыночного риска (60,35%) по причине сокращения торгового портфеля ценных бумаг.

3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

3.1. Сведения об обремененных и необремененных активах:

Таблица 3.3
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	43 915	0	886 467	5 305
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	8 570	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	4 089	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 481	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	22 382	0	9 093	5 305
	в том числе:				

3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	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,	22 382	0	9 093	5 305
	в том числе:	22 382	0	9 093	5 305
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 382	0	9 093	5 305
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21 533	0	208 296	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	459 060	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	116 853	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 173	0
8	Основные средства	0	0	3 034	0
9	Прочие активы	0	0	10 388	0

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.

К числу основных видов операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся операции с ценными бумагами по договорам РЕПО с Банком России и в рамках договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, в том числе ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты, кредиты овернайт, а также операции по переводу денежных средств в рамках расчетов на биржевых рынках ММВБ. Виды и размер обременения предусмотрены Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг; Договором с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)), осуществляющей клиринговые расчеты на биржевых рынках ММВБ.

В настоящий момент модель финансирования Банка не предполагает привлечение средств с предоставлением обеспечения (в том числе от Банка России). По состоянию на 01.07.2018 основная сумма обремененных активов связана с требованиями по обеспечению при осуществлении операций на фондовой, валютной и денежной секции ММВБ.

За анализируемый период (2 квартал 2018 года) балансовая стоимость обремененных активов изменилась на 41,67%, по причине увеличения средств на счетах в кредитных организациях с целью обеспечения по операциям на валютной секции ММВБ. Балансовая стоимость необремененных активов существенно не изменилась (снижение на 4,02%).

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 3.4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	177 098	115 719

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	171 058	171 080
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	170 075	170 124
4.3	физических лиц - нерезидентов	983	956

Причиной существенного роста ст. 1 Таблицы 3.4 «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» за анализируемый период (2 квартал 2018 года) является увеличение валютных остатков на счетах клиентов Банка.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

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

Таблица 4.1 (по состоянию на 01.07.2018)
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	33 258	0	230 939	74 039	190 158
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	14 605	12 546	2 059
4	Итого	0	33 258	0	245 544	86 585	192 217

Таблица 4.1 (по состоянию на 01.01.2018)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	33 259	0	177 093	72 924	137 428
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	46 867	14 376	32 491
4	Итого	0	33 259	0	223 960	87 300	169 919

За анализируемый период (1-ое полугодие 2018 года) чистая стоимость балансовых активов выросла на 13,1%. Основной причиной роста балансовых активов является рост кредитного портфеля.

Графа 3 и 5 Таблицы 4.1 не заполняются т. к. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

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

Таблица 4.1.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Местом хранения ценных бумаг, принадлежащих Банку, является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

За анализируемый период (2 квартал 2018 года) существенных изменений не произошло.

4.1.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П:

Таблица 4.1.2
тыс. руб.

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 N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
1.1	ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

Исходя из консервативного подхода Банк не использует возможность классифицировать активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

За анализируемый период (2 квартал 2018 года) существенных изменений не произошло.

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

Таблица 4.2
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	33 239
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дне	0
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	19
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	33 258

4.1.5. Существенных изменений балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной у ней задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

4.1.6. За анализируемый период (1-ое полугодие 2018 года) существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее, чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней не происходило.

4.2. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

4.2.1. Методы снижения кредитного риска:

Таблица 4.3 (по состоянию на 01.07.2018)
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	32 450	157 708	146 589	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	32 450	157 708	146 589	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3 (по состоянию 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	63 829	73 599	58 222	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0

3	Всего,	63 829	73 599	58 222	0	0	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

4.2.2. За анализируемый период (1-ое полугодие 2018 года) существенные изменения балансовой стоимости кредитных требований связаны в основном со снижением балансовой стоимости необеспеченных кредитов (погашением крупного необеспеченного кредита) и ростом балансовой стоимости обеспеченных кредитов (выдачей крупного кредита, обеспеченного коммерческой недвижимостью).

4.3. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

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

Таблица 4.4 (по состоянию на 01.07.2018)
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	479 080	0	479 080	0	48 832	76.01%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	183 373	0	183 373	0	36 876	198.59%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	0	2 035	0	2 035	2 035	17895.14%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	32 450	24	32 450	24	45 701	1121.41%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	83 008	0	83 008	0	107 353	438.71%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	74 700	0	74 700	0	112 050	487.50%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с	0	0	0	0	0	0.00%

	повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	24 630	0	24 630	0	11 319	1478.55%
14	Всего	877 241	2 059	877 241	2 059	364 166	

Таблица 4.4 (по состоянию на 01.01.2018)

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	360 855	0	360 855	0	4 982	69.62%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	132 855	0	132 855	0	26 763	189.10%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	0	16 203	0	16 203	16 202	1550.50%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	63 829	16 287	63 829	16 287	97 251	313.58%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	73 599	0	73 599	0	95 034	341.35%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00%
13	Прочие	16 845	0	16 845	0	10 995	1491.40%
14	Всего	647 983	32 490	647 983	32 490	251 227	

4.3.2. За анализируемый период (1-ое полугодие 2018 года) существенные изменения произошли по причине изменения коэффициента фондирования (со 1.0 на 01.01.2018 на 0.95 по состоянию на 01.07.2018), который в значительной степени повлиял на сумму кредитных требований, отраженных в строке 1. Также значительное влияние на итоговую сумму требований, взвешенных по уровню риска оказала выдача крупного кредита юридическому лицу, обеспеченного коммерческой недвижимостью.

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

Таблица 4.5 (по состоянию на 01.07.2018)
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
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	430 248	0	0	0	0	0	48 832	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	479 080
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	183 121	0	0	0	0	252	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	183 373
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	2 035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 035
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	24	0	0	5 784	0	470	0	26 196	0	0	0	0	0	0	0	32 474
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	16 600	0	44 297	0	22 111	0	0	0	0	0	0	0	83 008
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 700	0	0	0	0	0	0	0	74 700
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	9 708	0	0	0	81	0	0	0	0	0	60	14 781	24 630
14	Всего	430 248	183 121	0	24	0	0	83 211	0	44 767	0	123 088	0	0	0	0	0	60	14 781	879 300

Таблица 4.5 (по состоянию на 01.01.2018)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
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	355 873	0	0	0	0	0	4 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	360 855
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	132 615	0	0	0	0	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 855
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	16 203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 203
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	3 027	0	0	6 721	0	470	0	56 638	0	0	0	0	0	0	13 260	80 116
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	17 200	0	33 821	0	22 578	0	0	0	0	0	0	0	73 599
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	10 289	0	0	0	261	0	0	0	0	0	0	6 295	16 845
14	Всего	355 873	132 615	0	3 027	0	0	55 635	0	34 291	0	79 477	0	0	0	0	0	0	19 555	680 473

4.3.4. Причины существенных изменений данных Таблицы 4.5 за отчетный период (1-ое полугодие 2018 года) соответствуют причинам, указанным в подпункте 4.3.2 настоящего документа.

4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

4.4.1. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

4.4.2. Информация о кредитных требованиях (обязательствах), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств и величине вероятности дефолта (Таблица 4.6 Указания 4482-У) не заполняются по причине отсутствия информации.

4.4.3. Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

4.4.4. Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР:

Таблица 4.7
тыс. руб.

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	0	0
2	Суверенные заемщики - ППВР	0	0
3	Финансовые организации - БПВР	0	0
4	Финансовые организации - ППВР	0	0
5	Корпоративные заемщики - БПВР	0	0
6	Корпоративные заемщики - ППВР	0	0
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	0	0
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	0	0
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	0	0
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	0	0
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	0	0
12	Прочие розничные заемщики	0	0
13	Доли участия в капитале - БПВР	0	0
14	Доли участия в капитале - ППВР	0	0
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	0	0
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	0	0
17	Итого	0	0

4.4.5. Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР:

Таблица 4.8
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

4.4.6. Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России № 483-П. Таблица 4.10 Указания 4482-У не заполняется.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

5.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

5.1.1. В отчетном периоде (1-ое полугодие 2018 года) Банк не проводил операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевыми сделками типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка, проводимым без участия организатора торговли (биржи).

5.1.2. Банк осуществляет операции только через квалифицированного центрального контрагента (НКО НКЦ (АО)). Кредитный риск по требованиям Банка, как участника клиринга, к квалифицированному центральному контрагенту оцениваются по стандартизированному подходу и отражается в составе общей суммы кредитного риска Банка.

5.1.3. Банк не раскрывает сведения о кредитном риске контрагента в связи с ее несущественностью.

5.1.4. Таблицы 5.1-5.8 Указания 4482-У не заполняются.

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

6.1.1. Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки, подверженные риску секьюритизации, в связи с этим не раскрывает информацию о величине данного вида риска.

6.1.2. Таблицы 6.1-6.4 Указания 4482-У не заполняются.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

7.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

7.1.1. Информация, указанная в настоящем пункте, не подлежит ежеквартальному и полугодовому раскрытию.

7.2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ

- 7.2.1. Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска.
 7.2.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

Таблица 7.1 (по состоянию на 01.07.2018)
 тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 706.75
2	фондовый риск (общий или специальный)	16 525.75
3	валютный риск	41 339.38
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	65 571.88

Таблица 7.1 (по состоянию 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)	9 329.00
2	фондовый риск (общий или специальный)	182 655.00
3	валютный риск	38 637.72
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	230 621.72

7.2.3. Существенные изменения за отчетный период (1-ое полугодие 2018 года) связаны с сокращением торгового портфеля Банка.

7.2.4. Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Таблицы 7.2 и 7.3 Указания 4482-У не заполняются.

7.3. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)

7.3.1. Банк не применяет модели расчета стоимости под риском (VaR) в отношении оценки рыночного риска.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

8.1. Банк применяет базовый индикативный подход к оценке операционного риска.

8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Операционный риск, всего, в том числе:	177 175	191 675	14 174
1.1	при применении базового индикативного подхода	177 175	191 675	14 174
1.2	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
1.3	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

9.1. В соответствии с п. 5.2 Главы 5 Приложения к Указанию Банка России № 3624-У в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 2332-У.

9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка проводится по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также в разрезе по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете по форме 0409127.

9.3. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют:

тыс. руб.

Код валюты: 000 (Совокупный отчет)	Временные интервалы				
	ИТОГО	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
2		3	4	5	6
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		391 342	29 022	22 471	2 035
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		30 347	27 376	41 136	89 164
Совокупный ГЭП		360 995	1 646	-18 665	-87 129
Изменение чистого процентного дохода:					
+400 базисных пунктов		13 837.66	54.86	-466.63	-871.29
-400 базисных пунктов	-12 555	-13 837.66	-54.86	466.63	871.29
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.625	0.25
Код валюты: 643 (Рубли)					

Наименование показателя		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
2		3	4	5	6
Итого балансовых активов и внебалансовых требований		391 342	29 022	22 271	1 835
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств		27 173	23 878	37 374	49 317
Совокупный ГЭП		364 169	5 144	-15 103	-47 482
Изменение чистого процентного дохода					
+400 базисных пунктов		13 959,33	171,46	-377,58	-474,82
-400 базисных пунктов	-13 278	-13 959,33	-171,46	377,58	474,82
временной коэффициент		0,9583	0,8333	0,625	0,25

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

10.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

10.1.1. Информация, указанная в настоящем пункте, не подлежит ежеквартальному и полугодовому раскрытию.

10.2. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

10.2.1. Банк не раскрывает значение норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) поскольку не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

10.3. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

10.3.1. Банк не раскрывает значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (далее - НЧСФ) поскольку не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)". Таблица 10.1 Указания 4482-У не заполняется.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

11.1. Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в рамках раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813.

11.2. Информация об обязательных нормативах раскрывается Банком в рамках в рамках раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813.

11.3. Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» раскрываются Банком на его официальном сайте в сети Интернет www.metallurgbank.ru/reports/ в рамках годовой (промежуточной) бухгалтерской отчетности.

11.4. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

11.5. За анализируемый период (2-й квартал 2018 года) существенных изменений не произошло.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ)

12.1. Информация, указанная в настоящем пункте, не подлежит ежеквартальному и полугодовому раскрытию.

Первый заместитель Председателя Правления



А.В. Акиншина

Главный бухгалтер



О.В. Леденева

24.08.2018

