

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

на 01.07.2019

г. Москва

# Содержание

Общие положения .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.....	7
Раздел III. 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.....	9
Раздел IV. Кредитный риск .....	12
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).....	12
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	14
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	15
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	18
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) .....	18
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	22
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).....	22
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации .....	22
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	22
Раздел VII. Рыночный риск .....	23
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы).....	23
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.....	23
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	23
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	24
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	26
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....	26
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	26
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	26
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	27
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	28

## Общие положения

В настоящем отчете раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Морского акционерного банка (Акционерное общество) (далее по тексту – МОРСКОЙ БАНК (АО), Банк) в соответствии с Указанием 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».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 6 месяцев 2019 г. (с 01 января 2019 по 30 июня 2019 года), раскрытой в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com).

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com), в разделе «Финансовые показатели».

В настоящем отчете используются материалы, раскрытые в Пояснительной информации к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 6 месяцев 2019 г. МОРСКОГО БАНКА (АО) (далее по тексту – Пояснительная информация).

Используемые в настоящем отчете показатели представлены по состоянию на 01.07.2019 г. Сравнение показателей осуществляется с информацией за предыдущий отчетный период по состоянию на 01.04.2019 г. (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата (иной период) сравнения).

Все суммы в настоящем отчете приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

С подробной информацией о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) на 01.07.2019 г. можно ознакомиться в разделе 1 отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 4 формы 0409808, а также в разделе 9 Пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	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	2 376 860	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	2 376 860	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 376 860
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	223 031
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	11 756 466	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	223 031
2.2.1		x	0	из них: субординированные кредиты	x	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 593 856	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	31 696	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 696
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	568 945	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	438 071	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	302 785
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	130 874	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	175 703	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе	3, 5, 6, 7	10 793 762	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем, Таблица 1.2 не составляется и не раскрывается.

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем, Таблица 1.3 не составляется и не раскрывается.

В течение отчетного периода Банк не изменял цели, политику и процедуры управления капиталом, а также подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, в том числе, количественные данные, установленные в целях управления капиталом.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, приведены в п. 9 Пояснительной информации.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка приведены в п. 9 Пояснительной информации.

В капитале Банка отсутствуют инновационные, сложные и/или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, приведены в п. 9.3.2 Пояснительной информации.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информации об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813 за 6 месяцев 2019г, а также в п.8.7.9 и 9.3 Пояснительной информации. Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И от 27.06.2017 «Об обязательных нормативах банков»

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 993 114	12 351 064	1 039 449
2	при применении стандартизированного подхода	12 993 114	12 351 064	1 039 449
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	266 064	18 761	21 285
7	при применении стандартизированного подхода	266 064	18 761	21 285
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	321 555	2 004 431	25 724
21	при применении стандартизированного подхода	321 555	2 004 431	25 724
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	2 765 450	2 765 450	221 236
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	327 185	353 828	26 175
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 673 368	17 493 534	1 333 869

За 2 квартал 2019г. уменьшился общий объем требований (обязательств) взвешенный по уровню риска и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков. Основные изменения связаны со снижением величины рыночного риска и в меньшей степени с ростом кредитного риска и кредитного риска контрагента. Более подробная информация приведена в соответствующих разделах настоящего отчета

## Раздел III. 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

*Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков*

Таблица 3.1 подлежит ежегодному раскрытию, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2019 г.

*Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала*

Таблица 3.2 подлежит ежегодному раскрытию, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2019 г.

*Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	303 827	0	14 557 616	1 920 168
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:	197 687	0	1 920 168	1 920 168
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 741	0	215 153	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	15 782	0	558 998	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 309 976	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	132 098	0
8	Основные средства	0	0	1 592 468	0
9	Прочие активы	84 617	0	312 851	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка представлена в таблице и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала. Информация представлена за вычетом резервов на возможные потери.

Учетная политика Банка не имеет отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним;

Основными видами операций Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются сделки с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (сделки РЕПО) и предоставление гарантийного обеспечения под конверсионные операции.

Банк не привлекает иные средства осуществлением обременения активов, кроме сделок РЕПО, иного влияния на модель финансирования (привлечения средств) на размер и виды обремененных активов нет.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах*	41 170	116 803
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе*:	269	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	269	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе*:	0	1 268 071
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	1 268 071
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	32 572	33 045
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 515	21 102
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 057	11 943

\* - информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Существенные изменения в объеме операций с контрагентами нерезидентами по сравнению с началом отчетного года вызваны реализацией портфеля долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности. Информация о составе портфеля ценных бумаг на 01.07.2019г. приведена в п. 4.3. Пояснительной информации.

Таблица 3.5. Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Таблица 3.5 подлежит ежегодному раскрытию, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2019 г.

Таблица 3.6. Информация о показателях системной значимости

Банк не является системно-значимой организацией в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с чем Таблица 3.6 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).*

На отчетную дату Банк не имел требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере отличном от нуля, в связи с чем Таблица 3.7 не составляется и не раскрывается.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Отдельные сведения о величине кредитного риска и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 8.3 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	683 661	неприменимо	10 133 819	1 506 961	9 310 519
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	43 749	неприменимо		43 749	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	2 342 690	18 344	2 324 346
4	Итого	неприменимо	727 410	неприменимо	12 476 509	1 569 054	11 634 865

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

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

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	559 630	50,00	279 815	11,40	63 812	-38,60	-216 003
1.1	ссуды	559 136	50,00	279 568	11,41	63 787	-38,59	-215 781
2	Реструктурированные ссуды	430 528	13,58	58 454	1,19	5 137	-12,38	-53 317
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:	826 095	21,00	173 480	1,93	15 918	-19,07	-157 562
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

В таблице приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п. 3.10, пп. 3.12.3 п. 3.12 и пп. 3.14.3 п. 3.14 Положения банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

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	486 708
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	395 719
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	14 716
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	140 300
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
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)	727 410

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Отдельные сведения о методах снижения кредитного риска раскрыты в п.8.3 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	6 349 694	2 960 825	245 064	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0
3	Всего, из них:	6 349 694	2 960 825	245 064	0	0	0	0
4	Просроченных более чем на 90 дней	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0

## Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), 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	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	958 614	0	958 614	0	30 661	3,20%
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)	169 364	0	169 364	0	98 123	57,94%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	2 577 173	2 311 600	2 411 067	2 177 374	4 159 033	90,64%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 081 500	30 388	5 921 684	30 388	6 170 714	103,67%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	15 089		14 386		2 462	17,12%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						0,00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 130 888	0	82 745	0	82 745	100,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						0,00%
13	Прочие	2 035 578	0	1 916 853	0	2 449 376	127,78%
14	Всего	12 968 205	2 341 988	11 474 713	2 207 762	12 993 114	94,96%

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

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	927 953	0	0	0	0	0	30 661	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	958 614
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	79 564	0	15 179	0	0	74 621	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169 364
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	482 827	237	0	1 683	0	0	3 994 794	0	0	0	108 900	0	0	0	0	0	0	0	4 588 441
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 863	9 357	0	9 168	0	0	5 436 534	0	0	0	485 150	0	0	0	0	0	0	0	5 952 072
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	11 924	0	0	0	0	0	2 462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 386
9	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	коммерческой недвижимостью																			
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	82 745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82 745
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентам и 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	815 964	0	0	0	1 065 147	0	0	0	0	0	0	35 742	1 916 853
14	Всего	1434567	89 158	0	26 030	0	0	10 437 781	0	0	0	1 659 197	0	0	0	0	0	0	35 742	13 682 475

## Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Отдельные сведения о величине кредитного риска контрагента и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 8.4 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

Таблица 5.1. Информации о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

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 инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	x	1,4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	x	x	x	x	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

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

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:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	x	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	x	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Но мер	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	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	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	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем Таблица 5.4 не составляется и не раскрывается.

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	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	40 864	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	858 830	0
9	Итого	0	0	0	0	899 694	0

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем Таблица 5.7 не составляется и не раскрывается.

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

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	266 064
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 294 185	258 837
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	896 603	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	6 133	1 227
9	Гарантийный фонд	30 000	6 000
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 VI. Риск секьюритизации**

### **Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)**

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

### **Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации**

*Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)*

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.1 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)*

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.2 не составляется и не раскрывается.

### **Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации**

*Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)*

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.3 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)*

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.4 не составляется и не раскрывается.

## Раздел VII. Рыночный риск

### Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Отдельные сведения о величине рыночного риска и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 8.5 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	189 521
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	132 034
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	321 555

Размер рыночного риска Банка на 01.07.2019 составил 321 555 тыс. руб., величина требуемого на покрытие рыночного риска капитала составила 25 724 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой 01.04.2019, величина рыночного риска снизилась на 1 682 876 тыс. руб. за счет изменения структуры и состава портфеля ценных бумаг. Подробная информация о составе и структуре портфеля ценных бумаг раскрыта в п. 4.3 Пояснительной информации.

Таблица 7.2. 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

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей, в связи с чем Таблица 7.2 не составляется и не раскрывается.

Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей, в связи с чем Таблица 7.3 не составляется и не раскрывается.

### Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Настоящая глава не подлежит заполнению кредитными организациями, раскрывающими отчетность на индивидуальной основе.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых Банком подходов к оценке операционного риска раскрыта в п. 8.8 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, а также сведения об организации системы управления процентным риском раскрыты в п. 8.6 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

### **Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

Отдельные сведения о величине риска ликвидности и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 8.7 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана рассчитывать и соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

### **Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана проводить расчет и соблюдать минимально допустимое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах, а также о значениях обязательных нормативов на отчетную дату раскрывается по форме строк 13–14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 составил 11.2%. Увеличение показателя по сравнению с предшествующим кварталом составило 0,8% и связано главным образом с увеличением размера основного капитала на 1,6% и уменьшением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 4%.

Основные причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связаны с особенностями включения в состав балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отдельных балансовых счетов и применения методологических корректировок.

Основные расхождение приведены ниже в таблице:

<b>Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего</b>	<b>14 447 396</b>
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(334 481)
Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	(268 323)
Прирост стоимости основных средств при переоценке	(262 095)
Прочее	(344 799)
<b>Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>13 237 698</b>

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Подробные сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 6 месяцев 2019 г.

*Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений*

Таблица 12.1 подлежит раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2019 г.

*Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях*

Таблица 12.2 подлежит раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2019 г.

*Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях*

Таблица 12.3 подлежит раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 6 месяцев 2019 г.

**Председатель Правления**



**Бузин А.Ю.**

**Главный бухгалтер**

**Антоненко Е.В.**

«23» августа 2019