

**РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ  
ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
по состоянию на 01.07.2018 года.**

Настоящая информация о рисках кредитной организации банковской группы раскрывается в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У от 07 августа 2017 г.

По состоянию на 01.07.2018 года АО «Экономбанк» входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО «МЕТКОМБАНК», в состав группы входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», Акционерное общество «Акционерно-коммерческий Банк реконструкции и развития «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

По состоянию на 01.07.2018 года отчетность кредитной организации составлялась согласно Указанию ЦБ РФ 4212-У и Положению ЦБ РФ 509-П.

**1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	50 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	273 687
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 790 947	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"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	46,47	501 187
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	227 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	587 169	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 921	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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	5 921	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 921
3.2	нематериальные активы,	X		"нематериальные активы", подлежащие	41,1,1	0

	уменьшающие добавочный капитал			позтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	81 234	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	2 981
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	78 253	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	16 903 179	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) КО, установленных Положением Банком России № 395-П, соблюдены.

При этом АО «ЭКОНОМБАНК» имеет отрицательный капитал, поэтому расчет нормативов достаточности капитала Банк не ведет.

## 2. Информация о системе управления рисками

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		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:	10 061 564	9 930 395	804 925
2	при применении стандартизированного подхода	10 061 564	9 930 395	804 925
3	при применении ПБР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
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	X	X	X
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	X	X	X
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	X	X	X
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 580 711	3 592 204	286 458
17	при применении стандартизированного подхода	3 580 711	3 592 204	286 458
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	914 787	1 094 250	73 183
20	при применении базового индикативного подхода	914 787	1 094 250	73 183
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	14 557 074	14 616 849	1 164 566

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

Сведения об обремененных и необремененных активах  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 665 477	-	16 826 892	5 465 557
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 971 703	-	5 499 993	5 465 557
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 971 703	-	5 499 993	5 465 557
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 971 703	-	5 499 993	5 465 557
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	230 410	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	-	2 584 076	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 252 376	-	4 230 202	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	203 701	-	329 438	-
8	Основные средства	237 597	-	351 623	-
9	Прочие активы	-	-	3 601 150	-

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют. Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- обеспечение исполнения обязательств Банка перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в рамках мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) АО «Экономбанк».

Изменение объема обремененных активов по операциям МБК по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с изменением условий договора между Банком и государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», заключенного в рамках процедур финансового оздоровления.

### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

		тыс. руб.	
Номер	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	42 168	1 764
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	41 336	
4.3	физических лиц - нерезидентов	832	1 764

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение средств нерезидентов, в том числе увеличение средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связанное с поступлением денежных средств на текущие счета. А также уменьшение средств физических лиц – нерезидентов, связанное со снижением остатков средств, размещенных во вкладах.

#### 4. Кредитный риск

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

							тыс. руб.
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней*	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		4 314 523		5 748 438	840 854	9 222 107
2	Долговые ценные бумаги				3 359 180		3 359 180
3	Внебалансовые позиции				223 759	20 724	203 035
4	Итого		4 314 523		9 331 377	861 578	12 784 322

\* в графе 6 учитывается как просроченная задолженность не более чем 90 дней, так и непросроченная задолженность.

**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"**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

**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 N 590-П и N 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:	778 169	82	640 510	6	46 899	-76	-593 611
1.1	ссуды	778 169	82	640 510	6	46 899	-76	-593 611
2	Реструктурированные ссуды	3 599 150	69	2 487 704	6	221 817	-63	-2 265 887
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 188 554	32	381 246	4	49 732	-28	-331 514
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 018 578	91	923 797	4	46 687	-86	-877 110
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 281	94	21 927	3	655	-91	-21 272
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 612	5	231	5,00	231	0	0

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

		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 777 529
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	546 098
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	9104
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	4 314 523

### Методы снижения кредитного риска

		тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	6 483 469	2 738 638	2 738 638	x	x	x	x
2	Долговые ценные бумаги	3 359 180	0		x	x	x	x
3	Всего, из них:	9 842 649	2 738 638	2 738 638	x	x	x	x
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 706 562	933 592	933 592	x	x	x	x

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

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						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 248 414		3 248 414		949 792	0,29
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	586 366	1 484	501 372	727	512 983	1,02
7	Розничные заемщики (контрагенты)	690 588	105 948	624 063	88 247	740 694	1,04
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	20 495	0	19 974	0	21 571	1,08
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 597 199	116 327	2 485 079	114 061	2 683 124	1,03
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	6 675 871	0	4 589 922	0	5 119 402	1,12
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	58 581	0	33 998	0	33 998	1,00
14	Всего	13 877 514	223 759	11 502 822	203 035	10 061 564	1,00





## 5. Кредитный риск

### Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

АО «Экономбанк» для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

## 6. Кредитный риск контрагента

АО «Экономбанк» не проводит операции с ПФИ и операции, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента. Инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и кредитный риск центрального контрагента, отсутствуют.

## 7. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

АО «Экономбанк» не проводит операции секьюритизации, инструменты, которым присущ риск секьюритизации, отсутствуют.

## 8. Рыночный риск

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	286 455
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	3
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	x
9	Всего:	3 680 722

## 9. Информация о величине операционного риска

### Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска № 346-П по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

Где:

OP - размер операционного риска;

D<sub>i</sub> - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", за отчетный год. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года.

Показатель	01.07.2018	01.01.2018
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	275 055	354 423
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	212 830	229 176
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	487 885	583 599
Операционный риск, тыс. руб.	73 183	87 540

### 10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов банка.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Банка неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Анализ процентного риска основывается на гэл-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами) и стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынке.

В таблицах ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.18:

по всем валютам в рублевом эквиваленте:

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	Н1.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	3 103 756	116 469	182 828	344 708		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	705 882	362 319	532 517	10 524 345		
Совокупный ГЭП	2 397 874	-245 850	-349 689	-10 179 637		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	2 397 874	2 152 024	1 802 335	-8 377 302		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	45 958	-4 097	-4 371	-50 898	-990 650	-
- 200 базисных пунктов	-45 958	4 097	4 371	50 898	-963 834	-

в рублях:

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	Н1.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	2 891 059	102 306	182 828	342 091		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	592 235	294 152	438 289	10 357 761		
Совокупный ГЭП	2 298 824	-191 846	-255 461	-10 015 670		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	2 298 824	2 106 978	1 851 517	-8 164 153		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	44 059	-3 197	-3 193	-50 078	-989 651	-
- 200 базисных пунктов	-44 059	3 197	3 193	50 078	-964 833	-

в долларах:

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	Н1.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	212 697	7 107	0	2 617		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	65 206	44 442	57 635	99 916		
Совокупный ГЭП	147 491	-37 335	-57 635	-97 299		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	147 491	110 156	52 521	-44 778		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	2 826	-622	-720	-486	-976 244	-
- 200 базисных пунктов	-2 826	622	720	486	-978 240	-

На отчетную дату изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

### 11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, т.к. не является системно значимым.

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

Информация о показателе финансового рычага по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813

	01.07.2018	01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	-977242	-929 639
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	19 555 518	19 129 336
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	0,0%	0,0%

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет. Финансовый рычаг не рассчитывается в связи с отрицательным капиталом Банка.

### 13. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Расчет норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) Банком не осуществляется, т.к. не является системно значимым.



В.В. Шанков  
Председатель Правления

24 августа 2018 года

Л.В. Трегубова  
Главный бухгалтер