

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,**  
**УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКА ГЛОБУС (АО)**  
**ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2018**

## Оглавление

<b>Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)</b> .....	3
<b>Раздел II. Информация о системе управления рисками</b> .....	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	7
<b>Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности представляемой кредитной организацией (банковской группы) в Банк России в целях надзора</b> .....	8
<b>Раздел IV. Кредитный риск</b> .....	11
<b>Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)</b> .....	11
За отчетный период существенные изменения данных, представленных в таблице 4.2, отсутствуют. ....	15
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	15
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	16
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	18
<b>Раздел V. Кредитный риск контрагента</b> .....	22
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).....	22
<b>Раздел VI. Риск секьюритизации</b> .....	27
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).....	27
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.....	27
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	29
<b>Раздел VII. Рыночный риск</b> .....	29
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы).....	29
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.....	29
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	31
<b>Раздел VIII. Информация о величине операционного риска</b> .....	31
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (пункт 2.6 Раздела VIII).....	31
<b>Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b> .....	32
<b>Раздел X. Информация о величине риска ликвидности</b> .....	32
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	32
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	32
<b>Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)</b> .....	33
<b>Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)</b> .....	33

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка Глобус (АО) (далее – Банк) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017г. №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 Банка России №4482-У) и Порядком раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка Глобус (АО).

По состоянию на 01.07.2018 информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном пунктом 4.3 Указания Банка России №4482-У в части информации, раскрываемой на полугодовой основе.

Краткая характеристика деятельности Банка, общая информация о Банке, основные виды деятельности приведены в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Глобус (АО) за I полугодие 2018 года в разделе «Краткая характеристика деятельности кредитной организации», размещенной в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru) 10 августа 2018 года.

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

### Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.

Инструменты капитала	01.07.2018	01.04.2018
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	15 561	15 561
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего	0	4 395
Убытки предшествующих лет	-48 169	-52 564
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-1 015
Нематериальные активы	-3 142	-2 211
<b>Итого основной капитал</b>	<b>464 218</b>	<b>464 166</b>
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	6 069	30 307
Субординированный кредит по остаточной стоимости	160 000	60 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>166 069</b>	<b>90 307</b>
<b>Итого собственные средства</b>	<b>630 287</b>	<b>554 473</b>
<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала Банка)</b>	<b>74%</b>	<b>84%</b>

По состоянию на 01.07.2018 уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих

которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных требований к капиталу, а именно нормативы достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (установленное требование – не менее 4,5%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 6.375%);
- норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (установленное требование – не менее 6%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 7.875%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (установленное требование – не менее 8%, а с учетом величины надбавки по поддержанию достаточности капитала – не менее 9.875%).

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка

Наименование показателя	Нормативное значение, %	тыс. руб.	
		Фактическое значение на 01.07.2018, %	Фактическое значение на 01.04.2018, %
Норматив достаточности собственных средств(капитала) Банка (Н1.0)	8% (9,875%)	23,41%	20,26%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	4,5% (6,375%)	17,24%	16,97%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6% (7,875%)	17,24%	16,97%

По состоянию на 01.07.2018 значения обязательных нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 соответствуют установленным нормативным требованиям Банка России.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2018.

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

(Таблица 1.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)
-------	----------------------	---

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
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	166 069
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 381 653	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	160 000	"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	166 069
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	160 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 185	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 142	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	3 142	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 142
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	4 328	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	4 328	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	11 263	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		"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 поэтапному 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	706 673	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Банком не используются инновационные, сложные 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**

тыс. руб.

Наименование показателя	Страна	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	%
Кредитный риск всего, в том числе:	Российская Федерация	806 630	100%
Организации	Российская Федерация	492 045	61%
Банки	Российская Федерация	142 462	17.7%
	Германия	2 731	0.3%

Государственные органы	Российская Федерация	88 729	11%
Физические лица	Российская Федерация	80 663	10%

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация о системе управления рисками, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска, описана в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-е полугодие 2018 года.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, не проводит сделки секьюритизации.

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

(Таблица 2.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на 01.07.18	данные на 01.04.18	
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	806 630	591 417	64 530
2	при применении стандартизированного подхода	806 630	591 417	64 530
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в	0	0	0

	торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 497 375	1 766 490	119 790
17	при применении стандартизированного подхода	1 497 375	1 766 490	119 790
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	386 738	379 188	30 939
20	при применении базового индикативного подхода	386 738	379 188	30 939
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	4 331	4 331	346
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 695 074	2 741 426	215 606

Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отчётном периоде не существенно (менее 10%).

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности представляемой кредитной организацией (банковской группы) в Банк России в целях надзора**

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2018г.**

(Таблица 3.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

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:	142 822	115 998	1 795 737	632 428
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:	115 998	115 998	953 121	632 428
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	211 874	67 614
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	211 874	67 614
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	115 998	115 998	741 247	564 815
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	115 998	115 998	706 540	530 107
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	34 707	34 707
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13 168	0	134 365	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 656	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	517 283	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86 869	0
8	Основные средства	0	0	13 949	0
9	Прочие активы	0	0	90 150	0

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018г.**  
(Таблица 3.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

**тыс. руб.**

Но мер	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:	24 655	0	2 015 047	862 900
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	1 275 972	862 900
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	393 463	135 248
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	393 463	135 248
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	882 509	727 652
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	848 747	693 890
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	33 762	33 762
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 086	0	176 723	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 569	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	389 418	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 846	0
8	Основные средства	0	0	10 075	0
9	Прочие активы	0	0	91 014	0

Модель привлечения денежных средств Банком под залог ценных бумаг по операциям РЕПО с Банком России предполагает обременение долговых ценных бумаг торгового портфеля. Размер определяется величиной дефицита краткосрочной ликвидности и объемом ценных бумаг эмитентов из Ломбардного списка Банка России, входящих в портфель Банка (по состоянию на 01.07.2018 – 66% от портфеля ценных бумаг).

Учет активов Банк ведет в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Банк осуществляет следующие операции, предусматривающие обременение активов:

- получение кредитов от Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (в том числе ломбардных кредитов, внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт);
- операции по переводу денежных средств в рамках расчетов на биржевых рынках ММВБ;
- операции по переводу денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- операции с использованием банковских карт в платежной системе «МастерКард».

Виды и размер обременения предусмотрены Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, Договором с Небанковской кредитной организацией-центральный контрагент «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество), Офертой об участии в Платежной Системе Вестерн Юнион и Правилами Платежной Системы Вестерн Юнион, Правилами платежной системы «МастерКард» и Договором о спонсорской поддержке банка по вступлению и участию в качестве ассоциированного/ аффилированного члена в

международные платежные системы Visa Int. / MasterCard Int. и расчетах по операциям с банковскими картами.

Отличия в учетной политике 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.

По сравнению с данными на 01.04.2018г. существенных изменений данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела не произошло. Показатели, представленные в таблице 3.3 изменились незначительно – в пределах 10% по сравнению с данными за предыдущий отчетный период.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**  
(Таблица 3.4 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.18	Данные на 01.01.18
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 656	11 566
2.1	банкам-нерезидентам	13 656	11 566
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, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 345	4 296
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31	19
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 314	4 277

За отчетный период произошло существенное изменение по статье «Средства нерезидентов» за счет уменьшения суммы денежных средств физических лиц – нерезидентов (-51%).

## Раздел IV. Кредитный риск

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

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

(Таблица 4.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более, чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований, просроченных не более, чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	75 069	не применимо	529 075	90 995	513 149
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 096 119	0	1 096 119
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	75 069	не применимо	1 625 194	90 995	1 609 268

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1, отсутствуют.

В графе 6 таблицы 4.1 отражена балансовая стоимость непросроченных кредитных требований, а также просроченных не более, чем на 90 дней.

**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»**

(Таблица 4.1.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг на 01.07.2018	Справедливая стоимость ценных бумаг на 01.07.2018	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

Изменения за отчётный период отсутствуют.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П на 01.07.2018г.**

(Таблица 4.1.2 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

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 №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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П на 01.04.2018г.**

(Таблица 4.1.2 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

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 №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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	46 220	23%	10 631	3%	1 387	20%	9 244
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

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

В 1 квартале 2018г. была осуществлена реструктуризация ссуды на сумму 46 220 тыс. руб., в отчетном квартале реструктуризация ссуд не проводилась.

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

(Таблица 4.2 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

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 (просроченные более, чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	68 669
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта в течение отчетного периода (просроченные более, чем на 90 дней в течение отчетного периода)	10 782
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 023
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	2 359
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	75 069

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в таблице 4.2, отсутствуют.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

**Методы снижения кредитного риска**  
(Таблица 4.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

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	15 321	497 828	375 920	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 096 119	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 111 440	497 828	375 920	0	0	0	0
4	Находящиеся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	26 559	20 053	0	0	0	0

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в таблице 4.3, отсутствуют.

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

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска**

(Таблица 4.4 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований				Требования, взвешенные по уровню риска	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	174 980	0	163 441	0	0	492%

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	40 802	0	40 802	0	8 160	1972%
3	Банки развития	32 149	0	32 149	0	0	2502%
4	Кредитные организации	264 441	0	264 434	0	11 130	304%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	107 933	0	107 933	0	21 587	745%
6	Юридические лица	862 942	0	816 442	0	115 998	99%
7	Розничные заемщики	125 574	11 159	115 830	9 653	117 087	641%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	133 864	86 024	127 119	85 135	127 120	379%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	278 773	3 273	263 985	3 230	276 560	301%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	-
11	Просроченные требования	6 257	0	0	0	0	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	103 342	519	84 040	0	126 856	957%
13	Прочие	0	0	0	0	0	-
14	Итого	2 131 058	100 975	2 016 176	98 018	804 498	38%

За первое полугодие 2018 года произошло существенное изменение балансовой стоимости кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.4) – уменьшение на 42% преимущественно за счет уменьшения остатка денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.4 за отчетный период существенно не изменились

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

(Таблица 4.5 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

Таблица приведена в Приложении №1.

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 4.5) уменьшилась на 245 037 тыс. руб. или на 81% за счет уменьшения остатка денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.5, за отчетный период существенно не изменились.

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

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

### Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

(Таблица 4.6 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конвенционного коэффициента	Средневзвешенное значение конвенционного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока погашения кредитного требования (обязательства)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)													
2		от 0.00 до 0.15	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3		от 0.15 до 0.25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4		от 0.25 до 0.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5		от 0.50 до 0.75	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6		от 0.50 до 2.50	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7		от 2.50 до 10.00	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

8		от 10.00 до 100.00	не применимо											
9		100.00 (дефолт)	не применимо											
10		Подытог по классу X	не применимо											
11	Итого (по всем классам)		не применимо											

**Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска**

(Таблица 4.7 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

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

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

(Таблица 4.10 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Но ме р	Уровень кредитосп особности	Остав шийс я срок погаш ения	Бала нсова я сто имость	Внебала нсова я стоимо сть	Коэфф ициен т риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному рisku, тыс. руб.					Требова ния (обязате льства), взвешен ные по уровню риска	Велич ина ожидае мых потерь (EL)
						в том числе:				Всего		
						проектн ое финанс ировани е	объектн ое (целево е) финанс ировани е	товар но- сырье свое	финанс ировани е принося щей доход недвиж имости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Мене е 2,5 лет	не прим еним о	не примен имо		не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примени мо	не примен имо
2		От 2,5 лет и более	не примен имо	не примен имо	70%	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примени мо	не примен имо
3	Достаточ ный	Мене е 2,5 лет	не примен имо	не примен имо		не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примени мо	не примен имо
4		От 2,5 лет и более	не примен имо	не примен имо	90%	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примени мо	не примен имо
5	Удовлетво рительный	X	не примен имо	не примен имо	115%	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примени мо	не примен имо
6	Слабый	X	не примен имо	не примен имо	250%	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примени мо	не примен имо
7	Дефолт	X	не примен имо	не примен имо	-	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примени мо	не примен имо
8	Итого	X	не примен имо	не примен имо	X	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примен имо	не примени мо	не примен имо

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

Но ме р	Уровень кредитосп особности	Остав шийс я срок погаш ения	Бала нсова я сто имост ь	Внебала нсова я сто имост ь	Коэфф ициен т риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному рisku, тыс. руб.			Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Величин а о жидаем ых по терь (EL)
						7	8	9	10	11	12	
1	Высокий	Мене е 2,5 лет	не прим еним о	не прим еним о		не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
2		От 2,5 лет и более	не прим еним о	не прим еним о	95%	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
3	Достаточ ный	Мене е 2,5 лет	не прим еним о	не прим еним о		не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
4		От 2,5 лет и более	не прим еним о	не прим еним о	120%	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
5	Удовлетво рительный	X	не прим еним о	не прим еним о	140%	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
6	Слабый	X	не прим еним о	не прим еним о	250%	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
7	Дефолт	X	не прим еним о	не прим еним о	-	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
8	Итого	X	не прим еним о	не прим еним о	X	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о

Раздел 3. Доли участия в капитале

Но ме р	Категория вложений	Бала нсова я сто имост ь	Внебала нсова я сто имост ь	Коэфф ициен т риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному рisku, тыс. руб.			Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска				
					6	7	8	9	10	11	12	
1	2	3	4	5	6			7				
1	Вложения в биржевые акции	не прим еним о	не прим еним о	300%	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	не прим еним о	не прим еним о	300 - 400%	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о
3	Прочие вложения в акции	не прим еним о	не прим еним о	400%	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о	не прим еним о

4	Итого	не применимо	не применимо		не применимо						
---	-------	--------------	--------------	--	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял внебиржевые сделки с ПФИ, а также сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

(Таблица 5.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR)	X	X	X	X	0	0

6	Итого	X	X	X	X	X	
---	-------	---	---	---	---	---	--

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

(Таблица 5.2 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3.0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

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

(Таблица 5.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований	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, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
---	--------	---	---	---	---	---	---	---	---

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР,  
в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта  
(Таблица 5.4 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)**

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

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента  
(Таблица 5.5 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)**

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленн ое		полученное	предоста вленное
		обособ ленное	не обособ ленное	обособ ленное	не обосо блен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**  
(Таблица 5.6 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

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

(Таблица 5.7 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

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

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

(Таблица 5.8 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

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

7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	95 483	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	12 409	2 482
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
	в том числе:		
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

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в таблице 5.8, отсутствуют.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации.

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации.

### **Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)**

(Таблица 6.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации	Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации	Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации
-----------	---------------------	---	--	---

		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:									
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

### Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

(Таблица 6.2 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:									
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	в том числе:									
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации.

**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)**

(Таблица 6.3 Приложения к Указанию Банка России №4482)

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации. Таблица представлена в Приложении №2.

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

(Таблица 6.4 Приложения к Указанию Банка России №4482)

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации. Таблица представлена в Приложении №3.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

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

Информация в данной главе не подлежит полугодовому раскрытию.

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

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых

для определения величины кредитного риска на основе ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

(Таблица 7.1 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 497 375
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 497 375

По сравнению с данными за предыдущий отчетный период, величина процентного риска уменьшилась на 22,7% за счет уменьшения размера облигационного портфеля Банка.

### 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

(Таблица 7.2 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

тыс. руб.

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

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

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

(Таблица 7.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

Кредитной организацией на индивидуальной основе таблица раскрытию не подлежит.

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

Кредитной организацией на индивидуальной основе настоящая глава заполнению не подлежит.

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

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (пункт 2.6 Раздела VIII)**

Информация раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Банк Глобус» (Акционерное общество) за 1 пг.

2018г. в разделе «Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года»:

тыс. руб.

Дата	01.07.2018	01.04.2018
Величина капитала	630 287	554 473
Требования по операционному риску	386 738	379 188
Величина операционного риска (346-П)	30 939	30 335

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

### **Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют (пункт 2.4.5 Раздела IX)**

Расчет и детализированная информация о влиянии изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка приведены в Приложении №4.

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

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

Информация в данной главе не подлежит полугодовому раскрытию.

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

Банк не является системно значимой кредитной организацией. Банк не рассчитывает значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 (далее – Положение Банка России №510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России №510-П.

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

Наименование показателя	01.07.2018	01.04.2018
Норматив финансового рычага (Н1.4)	23.03%	21.57%

По состоянию на 01.07.2018 года значение норматива финансового рычага (Н1.4) соответствует установленному нормативному требованию Банка России.

Информация о показателе финансового рычага раскрыта в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2018, и в разделах 1 «Сведения об обязательных нормативах» и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2018.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 составил 23,03% (на начало отчетного года 20,9%). За квартал показатель финансового рычага существенно не изменился.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась за отчетный период на 8,8% и составила на 01.07.2018г. 2 015 509 тыс. руб. (на 01.04.2018 – 2 210 263 тыс. руб.).

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

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

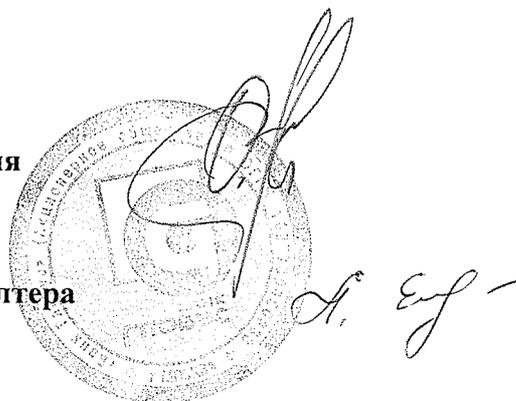
Информация в данной главе не подлежит полугодовому раскрытию.

И.о. Председателя Правления

О.Н. Рыжикова

Заместитель главного бухгалтера

Л.Л. Емельянова



Приложение №1  
к Информации о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом Банка  
Глобус (АО) по состоянию на 01.07.2018

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

(Таблица 4.5 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

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 %	12 50 %	прочие	
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	163 441	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163 441
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	40 802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 802
3	Банки развития	32 149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 149
4	Кредитные организации	208 792	55 642																	264 434
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	107 933	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 933
6	Юридические лица	700 445	0	0	0	0	0	115 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	816 442
7	Розничные заемщики	0	0	0	0	0	0	107 479	6 181	1 814	120	0	0	0	0	0	0	0	236	115 830

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	127 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127 119
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	221 400	1 000	41 585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	263 985
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	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	83 509	0	0	0	531	0	0	0	84 040
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Итого	1 104 827	204 377	0	0	0	0	571 996	7 181	43 399	120	83 509	0	0	0	531	0	0	236	2 016 176

Приложение №2

к Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка Глобус (АО) по состоянию на 01.07.2018

**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)**  
(Таблица 6.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	125 0%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	125 0%
		<=2 0%	> 20 % до 50 %	> 50 % до 100 %	> 100 % до < 125 0%	125 0%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	125 0%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
2	Традиционная секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
3	секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	повторная секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Синтетическая секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
10	секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	повторная секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Приложение №3  
к Информации о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и  
капиталом Банка Глобус (АО) по состоянию  
на 01.07.2018

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

(Таблица 6.4 Приложения к Указанию Банка России №4482-У)

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основан ный на рейтин гах	ПВР с исполь зовани ем форму лы надзор а	Стан дарт ироз анны й подх од	1250 %	ПВР, основ анны й на рейти нгах	ПВР с исполь зовани ем форму лы надзор а	Станда ртизи рован ный подход	125 0%
		< = 20 %	> 20 % до 50 %	> 50 % до 100 %	> 100 % до < 125 0%	125 0%	ПВР, основа нный на рейтин гах	ПВР с исполь зовани ем форму лы надзор а	Станда ртизи рован ный подход	1250 %								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	повторная секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Синтетическая секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
10	секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	повторная секьюритизация, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:																	
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Приложение №4  
к Информации о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и  
капиталом Банка Глобус (АО) по состоянию  
на 01.07.2018

**Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют**

Но мер стр оки	Наименование показателя	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в рублях РФ													Нечувст вительн ые к изменен ию процент ной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 ле т	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 ле т	свы ше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	84 864
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 582
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	11 483	19 039	27 016	96 911	96 437	112 118	74 993	40 604	0	0	0	0	0	145 453
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	10 454	16 627	22 539	81 240	92 204	109 967	74 527	40 516	0	0	0	0	0	123 569
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1 029	2 412	4 477	15 671	4 233	2 151	466	88	0	0	0	0	0	21 884
1.3.	ссуды с использованием	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3.1	банковских карт														
1.3. 3.2	жилищные ссуды	77	138	141	381	562	261	0	0	0	0	0	0	0	6 744
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 037 054
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 585
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 685
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>23 568</b>	<b>19 039</b>	<b>27 016</b>	<b>96 911</b>	<b>96 437</b>	<b>112 118</b>	<b>74 993</b>	<b>40 604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 389 223</b>
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	107 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	73 971	170 885	64 736	409 271	137 665	17 096	17 120	175 756	0	0	0	0	0	226 186
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	24 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	226 066

4.2. 2	депозиты и юридических лиц	13 614	3 280	4 555	10 314	17 144	17 096	17 120	175 756	0	0	0	0	0	5
4.2. 3	вклады (депозиты) физических лиц	35 571	167 605	60 181	398 957	120 521	0	0	0	0	0	0	0	0	115
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	1 326	409	0	5 824	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139 307
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	473 788
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	1 726	3 453	5 179	15 415	18 265	18 265	18 265	18 265	24 354	0	0	0	0	X
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>183 057</b>	<b>174 338</b>	<b>69 915</b>	<b>424 686</b>	<b>157 256</b>	<b>35 770</b>	<b>35 385</b>	<b>199 845</b>	<b>24 354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>839 281</b>
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-159 489	-155 299	-42 899	-327 775	-60 819	76 348	39 608	-159 241	-24 354	0	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-3 056.77	-2 588.21	-536.24	-1 638.88	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	3 056.77	2 588.21	536.24	1 638.88	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.4	Изменение собственных средств	627 230	627 699	629 751	628 648	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в долларах США													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	29 121
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 925
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 065
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 195
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X

3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79 306
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	53	2	8	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 287
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 287
4.2.2	депозиты и юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	53	2	8	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	385
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	53	2	8	125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 672
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 732	-2	-8	-125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	52.36	-0.03	-0.10	-0.63	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	- 52.36	0.03	0.10	0.63	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.958 3	0.833 3	0.625 0	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.4	Изменение собственных средств	630 235	630 287	630 287	630 286	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в евро													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	19 828
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 187
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	52	225	27	132	963	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	52	225	27	132	963	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X

3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	52	225	27	132	963	0	0	0	0	0	0	0	0	132 015
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 267
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 267
4.2.2	депозиты и юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	191
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 458
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	51	225	27	132	963	0	0	0	0	0	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	0.98	3.75	0.34	0.66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-0.98	-3.75	-0.34	-0.66	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.4	Изменение собственных средств	630 286	630 291	630 287	630 288	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Всего прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 4/5 (четыре листа) лист 2/5

И.о. Председателя Правления  
БанкГлобус (АО)

О.Н. Рыжикова

*[Handwritten signature]*  
2018 г.

