

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
ПАО «Донкомбанк»
за 9 месяцев 2018 года**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

По состоянию на отчетную дату расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Ниже представлена краткая информация о структуре капитала банка и соотношении основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018 г. (на основании данных формы 0409808):

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.10.2018г.	на 01.01.2018г.	Изменение
Базовый капитал, всего, в т.ч.:	390 839	444 701	-53 862
обыкновенные акции	333 590	333 590	0
привилегированные акции	0	0	0
Резервный фонд	11 121	9 364	1 757
Нераспределенная прибыль прошлых лет	103 141	69 764	33 377
Прибыль текущего года	-53 737	34 737	-88 474
<i>Нематериальные активы</i>	-2 880	-2 358	-522
<i>Отложенные налоговые активы</i>	-396	-396	0
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал (базовый плюс добавочный)	390 839	444 701	-53 862
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	27 712	34 353	-6 641
привилегированные акции	26 564	33 205	-6 641
Прибыль, всего, в т.ч.	0	0	0
текущего года	0	0	0
прошлых лет	0	0	0
прирост стоимости имущества	1 148	1 148	0

вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0
Собственные средства (капитал), итого	418 551	479 054	-60 503
соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка	93,38%	92,83%	0,55

Ниже представлена информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У, по состоянию на 1 октября 2018 года.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.
руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включая в расчет капитала	не включая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включая в расчет капитала	не включая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6,2	333 590		333 590	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6,2	333 590		333 590	
1.2	привилегированными акциями		0		0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6,2	49 404		104 501	
2.1	прошлых лет	6,2	103 141		69 764	
2.2	отчетного года	6,2	-53 737		34 737	
3	Резервный фонд	6,2	11 121		9 364	

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо			
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо			
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6,2	394 115		447 455	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля				0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6,2	2 880		1 886	472
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		396		396	
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо			
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо			
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо			
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6,2	0		472	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6,2	3 276		2 754	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6,2	390 839		444 701	
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал					
32	классифицируемые как обязательства					
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		не применимо			

	(капитала)					
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:					
41.1.1	нематериальные активы					
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)					
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов					
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы					
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			0		0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0		0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6,2		390 839		444 701	
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6,2		1 148		1 148	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6,2		26 564		33 205	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо			
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо			
50	Резервы на возможные потери						
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6,2		27 712		34 353	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники						

	дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:					
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы					
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам					
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0		0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6,2	27 712			34 353
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6,2	418 551			479 054
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X			X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0		0
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	10.1.1	2 787 895			2 988 978
60.3	необходимые для определения достаточности	10.1.1	2 787 895			2 988 978

	основного капитала					
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10.1.1	2 789 312		2 990 395	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	10,6	14,0191%		14,8780%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	10,6	14,0191%		14,8780%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	10,6	15,0055%		16,0198%	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,875		1,250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,875		1,250	
66	антициклическая надбавка		0		0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	10,6	4,5%		4,5%	
70	Норматив достаточности основного капитала	10,6	6,0%		6,0%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	10,6	8,0%		8,0%	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций					
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций					
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо			

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход					не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода					не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		39 846		33 205	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Донкомбанк"	ПАО "Донкомбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10300492В	20100492В, 20200492В, 20300492В
3	Применимое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	333590	39846
9	Номинальная стоимость инструмента	0.01 RUB	0.01 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.04.1994, 09.08.1994, 14.07.1995, 19.04.1999, 14.09.2005, 28.08.2006, 01.09.2008, 19.08.2011	09.08.1994, 19.04.1999, 19.08.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0,00%	100.00%, 25.00%, 22.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	нет	нет
25	Полная либо частичная конвертация	всегда полностью	всегда полностью

26	Ставка конвертации	0,00%	0,00%
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	другое	другое
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	нет	нет
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	нет	нет
32	Полное или частичное списание	всегда полностью	всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	нет	нет
35	Субординированность инструмента	нет	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	нет	нет

Примечание:

полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5

Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

<http://www.doncombank.ru/>

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов акционеров, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Годовые и промежуточные выплаты дивидендов в отчетном периоде не производились. Субординированные кредиты (займы) не привлекались. За 9 месяцев 2018 года капитал Банка не уменьшался (из-за отсутствия фактов) на величину недосозданных резервов на возможные потери и на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам и инсайдерам, над ее допустимым максимальным размером. Имобилизация основных средств и материальных запасов по состоянию на 01.10.18г. в целях расчета капитала отсутствует.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

В таблице 1.1. раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России №4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2018 года.

Таблица 1.1.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	333 590	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	333 590
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	26 564	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	26 564
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	15,16	4 224 691	X	X	X

	всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 148
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	177 081	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 880	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X	2 880	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	2 880

	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	396	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	396	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	396
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	487 912, 3 205 910, 0, 101 019	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый	X	0	"Существенные вложения в инструменты	19	0

	капитал финансовых организаций			базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Таблица 2.1
(тыс. руб.)

	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2018)	данные на отчетную дату (01.10.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 261 162	2 462 245	180 893
2	при применении стандартизированного подхода	2 261 162	2 462 245	180 893
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 торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	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:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	528 150	528 150	42 252
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
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%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого	0	0	0

	(усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 789 312	2 990 395	223 145

Существенные изменения данных, представленных в таблице 2.1, за отчетный период отсутствуют.

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

Таблица 3.3

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:	0	0	1 736 929	89 121
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	89 121	89 121
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	89 121	89 121
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	89 121	89 121

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	172 527	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	992 629	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	261 570	0
8	Основные средства	0	0	172 664	0
9	Прочие активы	0	0	48 418	0

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3, за отчетный период отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 3.4

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 175	7 812
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, 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:	329	368
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	329	368

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4, за отчетный период отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска при применении стандартизированного подхода:

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 418 882	4 072 822	1 321 477	4 299 622	4 000 045	1 243 869
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	2 705 596	2 705 596	0	2 642 336	2 642 336	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 604 577	2 604 577	0	2 568 666	2 568 666	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	101 019	101 019	0	73 670	73 670	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	57 186	57 186	11 437	142 300	142 300	28 460
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	7 175	7 175	1 435	7 812	7 812	1 562
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 656 100	1 310 040	1 310 040	1 514 986	1 215 409	1 215 409
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	935 114	678 586	678 586	1 003 520	747 105	747 105
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	140 363	105 503	105 503	178 896	166 785	166 785

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	256	256	51	135	135	27
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	256	256	51	135	135	27
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	736 794	637 480	955 127	937 677	808 417	1 200 604
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5 467	5 465	7 105	63 269	60 106	78 138
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	731 327	632 015	948 023	874 408	748 311	1 122 467
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0

3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	67 393	32 294	32 306	40 964	16 471	17 745
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	1 013	1 013	1 317
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	62 842	31 389	31 389	25 723	12 627	13 586
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	4 551	905	917	14 228	2 831	2 842
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иным активам:

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	445 540	16 086	429 454
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	397 499	-3 269	400 768
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	47 950	19 806	28 144
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	91	-451	542

	депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах			
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

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

Таблица 4.1.1

- по состоянию на 01.10.2018 года:

(тыс. руб.)

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

- по состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

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

Ценные бумаги, 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" по состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года в Банке отсутствуют.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П:

по состоянию на 01.10.2018 года:

Номер строк и	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	293 775	4,82	14 171	4,82	14 171	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

по состоянию на 01.01.2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-

1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	294 671	8,56	25 227	8,56	25 227	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

Существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, за отчетный период отсутствуют.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не имеет разрешения на применение и не применяет внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, учитываемые в банковском и торговом портфеле, и не имеет балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе банка в связи с проведением данных сделок.

Раздел VII. Рыночный риск

Ниже представлена информация о размере рыночного риска по состоянию на отчетную дату и начало отчетного года:

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	0	0
1.1	процентный риск, всего, в том числе:	0	0
1.1.1	общий	0	0
1.1.2	специальный	0	0
1.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
1.2	фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
1.2.1	общий	0	0
1.2.2	специальный	0	0
1.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
1.3	валютный риск, всего, в том числе:	0	0
1.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
1.4	товарный риск, всего, в том числе:	0	0
1.4.1	основной товарный риск	0	0

1.4.2	дополнительный товарный риск	0	0
1.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Ниже представлена информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с инструкциями Банка России по состоянию на отчетную дату и начало отчетного года:

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4	5
1	Операционный риск, всего, в том числе:	38 428	42 252
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	768 569	845 042
1.1.1	чистые процентные доходы	467 262	559 004
1.1.2	чистые непроцентные доходы	301 307	286 038
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), с учетом этих и других факторов разрабатывается кредитная, депозитная и процентная политика Банка, которые определяют действия по привлечению и размещению средств, стоимость привлечения и стоимость размещения ресурсов, включение в договоры условия пересмотра процентных ставок, исходя из нескольких индикаторов.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов. Ниже приводятся таблицы, характеризующие данные о риске процентной ставки и анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и

капитал (данные представлены сводом по всем валютам, т.к. представление информации в разрезе валют является нецелесообразным по причине незначительности долей активов и пассивов, номинированных в иностранных валютах (менее 1%) в общем объеме активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок):

По состоянию на 01.10.2018г.:

(тыс. руб.)

		До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувстви тельные к изменению процентно й ставки	Итого
	Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	267 596	267 596
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	52 503	0	0	0	0	604 948	657 451
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 258 864	45 261	124 888	92 000	300 341	369 376	3 190 730
3.1	кредитных организаций	2 166 604	0	0	0	0	3 011	2 169 615
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	88 135	43 581	121 956	76 387	201 911	314 312	846 282
3.3	физических лиц	4 125	1 680	2 932	15 613	98 430	52 053	174 833
4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	101 019	0	101 019
5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0	0	58 951	58 951
7	Основные средства и нематериальные активы	0	6 451	1 226	11 501	12 590	384 993	416 761
8	Итого активов	2 311 367	51 712	126 114	103 501	413 950	1 685 864	4 692 508
	Обязательства							
9	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0

10	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
11	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	185 810	110 926	207 120	1 744 783	511 401	1 480 525	4 240 565
12.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	8	0	47 907	0	0	1 480 398	1 528 313
12.2	депозиты юридических лиц	36 466	24 965	27 414	32 100	0	1	120 946
12.3	вклады (депозиты) физических лиц	149 336	85 961	131 799	1 712 683	511 401	126	2 591 306
13	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
14	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	10 010	10 010
15	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	66 410	0	395 521	461 931
16	Итого обязательств	185 810	110 926	207 120	1 811 193	511 401	1 886 056	4 712 506
17	Чистый разрыв (ГЭП)	2 125 557	-59 214	-81 006	-1 707 692	-97 451	-200 192	-19 998
18	Кумулятивный ГЭП	2 125 557	2 066 343	1 985 337	277 645	180 194	-19 998	x
19	Влияние на финансовый результат и капитал изменения процентных ставок:	x	x	x	x	x	x	x
19.1	Увеличение на 200 базисных пунктов	40 738,43	-986,86	-1 012,58	-8 538,46	x	x	30 200,53
19.2	Снижение на 200 базисных пунктов	-40 738,43	986,86	1 012,58	8 538,46	x	x	-30 200,53

По состоянию на 01.01.2018г.:

(тыс. руб.)

		До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувств ительные к измени ю процентн ой ставки	Итого
	Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	339 640	339 640
2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	508 985	508 985
3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 133 314	65 049	40 181	307 600	373 825	438 629	3 358 598
3.1	кредитных организаций	2 071 585	0	0	0	0	135	2 071 720
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	58 798	63 615	32 065	228 333	250 557	326 993	960 361
3.3	физических лиц	2 931	1 434	8 116	79 267	123 268	111 501	326 517
4	Вложения в долговые обязательства	74 414	0	0	0	0	0	74 414
5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0	0	45 308	45 308
7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	5 505	21 496	7 457	415 462	449 920
8	Итого активов	2 207 728	65 049	45 686	329 096	381 282	1 748 024	4 776 865
	Обязательства							
9	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
10	на корреспондентских	0	0	0	0	0	0	0

	счетах							
11	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	117 841	288 715	903 345	972 159	552 115	1 448 189	4 282 364
12.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 150	144 661	1 144	6 264	0	1 448 062	1 604 281
12.2	депозиты юридических лиц	12 430	11 852	18 809	105 500	0	1	148 592
12.3	вклады (депозиты) физических лиц	101 261	132 202	883 392	860 395	552 115	126	2 529 491
13	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
14	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	7 496	7 496
15	Источники собственных средств (капитала)	0	0	66 410	0	0	453 992	520 402
16	Итого обязательств	117 841	288 715	969 755	972 159	552 115	1 909 677	4 810 262
17	Чистый разрыв (ГЭП)	2 089 887	-223 666	-924 069	-643 063	-170 833	-161 653	-33 397
18	Кумулятивный ГЭП	2 089 887	1 866 221	942 152	299 089	128 256	-33 397	
19	Влияние на финансовый результат и капитал изменения процентных ставок:	x	x	x	x	x	x	x
19.1	Увеличение на 200 базисных пунктов	40 054,77	-3 727,62	-11 550,86	-3 215,32	x	x	21 560,98
19.2	Снижение на 200 базисных пунктов	-40 054,77	3 727,62	11 550,86	3 215,32	x	x	-21 560,98

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности (неплатежеспособности) – это возможные потери Банка вследствие неспособности исполнить свои обязательства в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Факторами, которые Банк определил основными в появлении риска потери ликвидности, являются:

- риск несоответствия между суммами и сроками поступлений и списаний средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, т.е. последствия непредвиденных событий, которые могут привести к необходимости иметь больше ресурсов, чем предусмотрено;
- риск вероятности потерь при реализации активов из-за недостаточной ликвидности рынка;
- риск оперативной ликвидности, возникающий из-за отсутствия возможности банка в срок выполнить текущие обязательства ввиду сложившейся структуры текущих поступлений и списаний.

Своевременное и полное определение влияния основных факторов возникновения риска ликвидности является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями, осуществляющих оценку и контроль за уровнем ликвидности: казначейство, управление кредитованием, управление по развитию банка и банковских услуг, управление по работе на финансовых рынках, отдел валютных операций и валютного контроля.

Ниже представлены сведения о результатах распределения балансовых активов (I и II категорий качества) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

По состоянию на 01.10.2018 года:

(тыс.руб.)

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552	884 552
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	11 716	2 221 754	2 226 557	2 248 639	2 272 887	2 326 503	2 463 781	2 512 661	2 576 137	2 977 133
3.1. II категории качества	11 716	55 150	58 847	80 764	104 659	147 875	208 153	252 545	301 973	579 921
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	2 143	2 143	2 143	2 143	101 019

5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	7 401	7 401	7 473	7 514	9 182	9 313	9 591	9 591	9 591	21 189
6.1. II категории качества	0	0	8	8	8	8	8	8	8	8
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	903 669	3 113 707	3 118 582	3 140 705	3 166 621	3 222 511	3 360 067	3 408 947	3 472 423	3 983 893
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 635 633	1 639 476	1 683 153	1 695 733	1 714 169	1 825 116	1 984 349	2 867 145	3 729 162	4 240 565
9.1. вклады физических лиц	760 571	764 414	773 091	785 671	802 791	888 772	1 020 591	1 888 387	2 733 304	3 244 707
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	8 360	9 018	9 018	9 018	9 739	10 010	10 010	10 010	10 010	10 010
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 643 993	1 648 494	1 692 171	1 704 751	1 723 908	1 835 126	1 994 359	2 877 155	3 739 172	4 250 575
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	2 146	4 555	5 067	5 109	67 393
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-740 328	1 465 209	1 426 407	1 435 950	1 442 709	1 385 239	1 361 153	526 725	-271 858	-334 075
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку 12) x 100%	-45,0	88,9	84,3	84,2	83,7	75,5	68,3	18,3	-7,3	-7,9

По состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс.руб.)

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах,	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845	806 845
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	135	135	2 076 217	2 077 416	2 133 438	2 200 149	2 250 700	2 380 225	2 570 294	3 062 651

3.1. II категории качества	0	0	2 883	3 405	14 124	62 659	93 798	150 823	247 900	534 416
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	74 414	74 414	74 414	74 414	74 414	74 414
6. Прочие активы	8 075	8 075	8 107	8 213	10 303	10 368	10 396	10 469	11 157	24 565
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6)	815 055	815 055	2 891 169	2 892 474	3 025 000	3 091 776	3 142 355	3 271 953	3 462 710	3 968 475
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 662 055	1 662 055	1 662 205	1 668 936	1 718 022	1 862 089	2 764 309	3 314 513	3 730 240	4 282 364
9.1. вклады физических лиц	560 670	560 670	560 670	566 177	604 207	736 422	1 619 833	2 122 037	2 480 263	3 032 387
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5 038	5 208	5 395	5 395	6 245	7 496	7 496	7 496	7 496	7 496
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+ 9+ 10+ 11)	1 667 093	1 667 263	1 667 600	1 674 331	1 724 267	1 869 585	2 771 805	3 322 009	3 737 736	4 289 860
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	2 123	5 517	14 614	16 881	40 964
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7- (ст. 12 + 13))	-852 042	-852 212	1 223 565	1 218 139	1 300 729	1 220 068	365 033	-64 670	-291 907	-362 349
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-51,1	-51,1	73,4	72,8	75,4	65,3	13,2	-1,9	-7,8	-8,4

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2018 года не превышали утвержденные Правлением банка предельные коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.

Ниже представлена информация по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813:

по состоянию на 01.10.2018 года:

(тыс.руб.)					
Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	390 839	389 460	445 115	444 701
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 711 196	4 540 994	4 324 929	4 791 871
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8,3	8,6	10,3	9,3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс.руб.)			
№ стр	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 711 868
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		x
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		32 294
7	Прочие поправки		31 914

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 712 248
---	---	--	-----------

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

№ стр	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 682 178
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 276
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 678 902
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		x
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		67 302
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		35 008
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		32 294
Капитал и риски			

20	Основной капитал			390 839
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:			4 711 196
Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент			8,3

по состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	444 701	409 910	409 840	407 509
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 791 871	4 441 314	4 172 844	3 977 385
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9,3	9,2	9,8	10,2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс.руб.)

№ стр	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1	4 810 588
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16 471
7	Прочие поправки		33 594
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 793 465

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование показателя		Сумма
1	2		4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 778 154
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 754
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 775 400
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		40 422
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		23 951
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		16 471
Капитал и риски			
20	Основной капитал		444 701
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 791 871
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		9,3

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в отчетном периоде отсутствуют.

Ниже представлена информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 по состоянию на 01.10.2018 года:

(в процентах)

№ стр	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение, процент	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4,5	14,0	14,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6,0	14,0	14,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8,0	15,0	16,0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных			

	банковских операций (Н1.3)							
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3,0	8,3					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	53,5			47,9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	182,5			167,2		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	38,2			45,4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			23,5			24,4		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	201,0			218,8		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0			0,2		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	2,2			0,4		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25,0	0,0			0,0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских							

	счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			1,3			13,4		

Председатель правления



Главный бухгалтер

В.А. Герасименко

Л.В. Коробейникова