

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

## Оглавление

1.	ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	4
1.1.	Сведения о банке и банковской группе .....	4
1.2.	Структура акционерного капитала Банка.....	6
1.3.	Органы управления Банка.....	6
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	7
2.1.	Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года.....	7
2.2.	Перспективы развития Банка.....	7
3.	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	8
3.1.	Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (табл.1.1, ежеквартальная).....	9
3.2.	Информация об управлении капиталом .....	12
4.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	13
4.1.	Информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска , и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (табл.2.1, ежеквартальная) .....	13
4.2.	Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения (об обремененных и необремененных активах) (табл.3.3, ежеквартальная).....	14
4.3.	Страновой риск и риск неперевода средств.....	16
4.3.1.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (табл.3.4, ежеквартальная).....	16
5.	КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	17
5.1.	Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску (табл.4.1, полугодовая) <b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	
5.2.	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (табл. 4.1.1, ежеквартальная) .....	18
5.3.	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 (табл. 4.1.2, ежеквартальная).....	19
5.4.	Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (табл.4.2, полугодовая).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
5.5.	Методы снижения кредитного риска (табл.4.3, полугодовая).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
5.6.	Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом (табл.4.4, полугодовая) .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
5.7.	Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (табл.4.5, полугодовая).....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
6.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	20
6.1.	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (табл.5.8, полугодовая) <b>Ошибка! Закладка не определена.</b>	
7.	РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	20
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	20
8.1.	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (стандартизированный подход) .....	22
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА (раздел IX, ежеквартальный) .....	23
9.1.	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют. ....	23
10.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	25
10.1.	Расчет значения показателя финансового рычага (Раздел XI, ежеквартальный) .....	25
10.2.	Информация об обязательных нормативах.....	27
11.	РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ .....	27
11.1.	Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию .....	28
11.2.	Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними .....	29
11.3.	Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций .....	29
11.4.	Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования.....	29
11.5.	Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.....	30
11.6.	Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности.....	30
12.	РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	30

12.1.	Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (табл.7.1, полугодовая).....	30
12.2.	VaR-моделирование .....	31
13.	РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ .....	32
14.	ПРАВОВОЙ РИСК .....	32
15.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД.	33

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

Данная Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее по тексту – «Банк») за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 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».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации – рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, разъясняет наиболее значимые, по мнению Банка, виды деятельности и риски Банка за 9 месяцев 2018 года и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [http://www.denizbank.ru/russian/financials/public\\_reporting.html](http://www.denizbank.ru/russian/financials/public_reporting.html).

## **1.ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

### **1.1.Сведения о банке и банковской группе**

Банк был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был перерегистрирован с новым названием 19 сентября 2003 года. Предшественник Банка, ЗАО «Иктисат Банк (Москва)», был первоначально создан турецким банком «Иктисат Банкасы Т.А.Ш.» как акционерное общество в соответствии с действовавшим законодательством РФ и получил лицензию на осуществление банковских операций в июне 1998 года.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 ноября 2007 года Банк был переименован в ЗАО «Дексия Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 февраля 2012 года Банк был переименован в ЗАО «Денизбанк Москва».

Непосредственными акционерами Банка являются «ДенизБанк АГ» (Австрия) – 51% акций, и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) – 49% акций.

По состоянию на 1 октября 2018 года (и по состоянию на 1 января 2018 года) конечный бенефициарный владелец отсутствует в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк России». Группа «Сбербанк России» находится под контролем Банка России (50% уставного капитала плюс одна голосующая акция). Банк России находится под контролем государства (Российская Федерация).

Банк является частью финансовой Группы «DenizBank Financial Services Group», головной кредитной организацией которой является «ДенизБанк А.Ш.» (Турция). До октября 2006 года финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» была частью холдинга «Зорлу» – крупнейшей финансово-промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг.

В октябре 2006 года холдинг «Зорлу» продал финансовую Группу «DenizBank Financial Services Group» одной из ведущих европейских финансовых Групп «Дексия».

В сентябре 2012 года было подписано соглашение о приобретении Сбербанком России 99.85% акций «ДенизБанк А.Ш.» (Турция).

Таким образом, финансовая Группа «DenizBank Financial Services Group» в настоящее время принадлежит российской финансовой Группе «Сбербанк России».

#### **Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности**

##### *Сведения о государственной регистрации:*

- Дата государственной регистрации: 15.06.1998 г.;
- Регистрационный номер: 3330;
- Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Центральный банк Российской Федерации.

##### *Данные ЕГРЮЛ:*

- Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: 24.10.2002 г.;
- ОГРН 1027739453390;
- Регистрирующий орган: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве;
- Фактический и юридический адрес: 123022, г. Москва, ул.2-я Звенигородская, д.13, стр.42.

##### *Лицензии по состоянию на 01.10.2018 г.:*

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3330 от 15.12.2014г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3330 от 15.12.2014г.;
- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
  - на осуществление дилерской деятельности № 177-10916-010000 от 10.01.2008г.
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 3282 У от 30.10.2008г.;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 3281 Р от 30.10.2008г.;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 3280 Х от 30.10.2008г.

05.10.2017 г. агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB+" и изменило прогноз по рейтингу на «Позитивный».

07.03.2018 г. агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB+" и прогноз по рейтингу на «Позитивный»:

20.07.2018 г. агентство «Fitch Ratings» изменило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB" и прогноз по рейтингу на «Негативный»:

Long-Term Foreign Currency IDR: downgraded to 'BB'; Negative Outlook

Long-Term Local Currency IDR: downgraded to 'BB+'; Negative Outlook

Short-Term Foreign and Local Currency IDRs: affirmed at 'B'

Support Ratings: affirmed at '3'

01.10.2018 г. агентство «Fitch Ratings» изменило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах на уровне "BB-" и прогноз по рейтингу на «Негативный»:

06.09.2018 Денизбанк Москва официально получил от агентства АКРА Российский национальный рейтинг "А - (RU)", прогноз «Развивающийся».

Рейтинговые действия можно найти в следующих пресс-релизах:

<https://www.acra-ratings.ru/about/news/647>

Адрес электронной почты Банка: info.ru@denizbank.com.  
Адрес страницы Банка в сети Интернет: http://www.denizbank.ru.

*Основными направлениями деятельности Банка являются:*

- Обслуживание корпоративных клиентов:
  - Расчетно-кассовое обслуживание;
  - Кредитование;
  - Документарные операции;
  - Покупка-продажа иностранной валюты по поручениям клиентов;
  - Привлечение денежных средств в срочные депозиты.
- Операции на денежном и фондовом рынках:
  - Казначейские операции на денежном и фондовом рынках;
  - Операции с финансовыми институтами на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

*Членство в организациях и ассоциациях:*

- Ассоциированный член общества международных межбанковских телекоммуникаций S.W.I.F.T.;
- Член Национальной фондовой ассоциации;
- Член дилинговой системы REUTERS DEALING-3000.

## 1.2. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 1 октября 2018 года уставный капитал Банка составляет 1 128 608 700 рублей и разделен на 192 300 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 5 869 рублей. Основными акционерами являются «ДенизБанк АГ» (Австрия), владеющий 51% Уставного капитала Банка (98 073 обыкновенных именных бездокументарных акций), и «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), владеющий 49% Уставного капитала Банка (94 227 обыкновенных именных бездокументарных акций). Согласно Уставу, Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 95 700 (Девяносто пять тысяч семьсот) обыкновенных именных акций (объявленные акции).

## 1.3. Органы управления Банка

По состоянию на 1 октября 2018 года (как и по состоянию на 01 января 2018 года) в состав Совета директоров Банка входили:

	Должность	Позиция в Совете Директоров Банка	Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка
Хакан АТЕШ	Президент, Председатель Правления, Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета директоров	не владеет
Дерья КУМРУ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Воутер Г.М. ВАН РОСТЕ	Член Совета директоров «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Алексей Анатольевич АШУРКОВ	Старший Управляющий директор Блока «Риски» ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Александр Викторович ТИТОВ	Старший Управляющий директор Управления международного корпоративного бизнеса ПАО «Сбербанк»	Член Совета директоров	не владеет
Хайри ДЖАНСЕВЕР	Исполнительный Вице-президент «ДенизБанк А.Ш.» (Турция)	Член Совета директоров	не владеет
Ахмет Месут ИРСОЙ	Генеральный директор	Член	не владеет

	<b>Должность</b>	<b>Позиция в Совете Директоров Банка</b>	<b>Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка</b>
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	«ДенизБанк АГ» (Австрия) Президент, Председатель Правления Банка	Совета директоров Член Совета директоров	не владеет

В течение отчетного периода члены Совета директоров не владели акциями Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Президентом и коллегиальным исполнительным органом — Правлением.

По состоянию на 1 октября 2018 года (как и по состоянию на 1 января 2018 года) в состав Правления Банка входят:

<b>ФИО</b>	<b>Должность в Банке</b>	<b>Позиция в Правлении Банка</b>	<b>Сведения о размере доли в Уставном капитале Банка</b>
Осман Огуз ЙАЛЧЫН	Президент	Председатель Правления	не владеет
Макар Юрьевич ГАВРИЛОВ	Вице-президент	Член Правления	не владеет
Наталья Александровна ЕЛМАНОВА	Главный Бухгалтер	Член Правления	не владеет

В течение отчетного периода члены Правления Банка не владели акциями Банка.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.

### 2.1. Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года

По состоянию на 1 октября 2018 года чистые активы Банка составили 19 770 130 тыс.руб., что на 21% больше, чем на 1 января 2018 года (16 336 911 тыс.руб.).

Как результат выполнения разработанного и одобренного бюджета, на протяжении 9 месяцев 2018 года Банк имел стабильную ликвидность, превышающую минимально допустимые Банком России нормативы. Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2018 года составила 441 114 тыс.руб. (за 2017 год – 334 894 тыс.руб.). Существенных изменений в структуре доходов и расходов Банка за отчетный период не было. По-прежнему, основную долю доходов Банка составляют процентные доходы от предоставления клиентам ссуд и от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. В структуре расходов Банка наибольший удельный вес имеют расходы по привлеченным средствам клиентов и банков, операционные расходы, а также расходы по операциям с иностранной валютой.

### 2.2. Перспективы развития Банка

Операционная деятельность Банка в России основана на международных стандартах Группы «DenizBank Financial Services Group» и обеспечивается высококвалифицированной командой сотрудников Банка. Имея эти преимущества, Банк смотрит в будущее с перспективой и стремлением стать основным банком в российском банковском секторе, обслуживающим турецкий бизнес на территории России. Основными клиентами Банка являются компании, преимущественно турецкого происхождения, развивающие свой бизнес в России. Не ограничиваясь непосредственным кредитованием своих корпоративных клиентов, как уже указывалось, преимущественно турецкого происхождения, Банк также участвует в финансировании российских компаний путем покупки выпускаемых ими высоколиквидных ценных бумаг (облигаций).

Россия, с ее высоким потенциалом развития, продолжает оставаться привлекательным и многообещающим рынком для акционеров Банка. Основные усилия Банка сосредоточены в сегментах по обслуживанию корпоративных клиентов, предпринимателей малого и среднего бизнеса, экспортеров и проектного финансирования. Банк работает с клиентами в таких сегментах, как строительство, энергетика, туризм, деревообработка, пивоваренное производство, стеклопродукция, оптово-розничный бизнес; некоторые проекты носят инвестиционный характер. Банк осуществляет свою деятельность в странах Европейского Союза через материнский банк в Австрии – «ДенизБанк АГ» и головной офис и центр управления в Турции – «ДенизБанк А.Ш.».

Главной концепцией развития Банка в долгосрочной перспективе является укрепление своих позиций на рынке банковских услуг в пределах занимаемой ниши путем улучшения качества предоставляемого обслуживания клиентов и решения их индивидуальных потребностей.

К своим преимуществам Банк относит высокий уровень достаточности капитала, высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, компетентное руководство, профессиональную команду сотрудников высшего и среднего звена, а также высокую степень удовлетворенности клиентов качеством предоставляемых услуг. В качестве доказательства данного утверждения служит тот факт, что Банк работает в России почти 20 лет, и круг постоянных клиентов, обслуживающихся в Банке, при этом только увеличивается. Благодаря долгосрочным и стабильным отношениям с клиентами, основанным на высоком качестве предоставляемых услуг и взаимном доверии, в Банке полностью отсутствует просроченная ссудная задолженность, что существенно снижает кредитные риски и повышает устойчивость Банка на рынке. К сильным сторонам Банка относится и тот факт, что корпоративным клиентам предоставляется полный спектр банковских услуг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями и/или разрешениями; кроме того, при работе с частными лицами важным фактором является участие Банка в системе страхования вкладов (дата включения Банка в Реестр – 02.12.2004г., № по Реестру – 265).

Банк хорошо известен в широких кругах турецкого сообщества, развивающего свой бизнес в России. Банк проводит оценку своих конкурентов – банков, сопровождающих деятельность российско-турецких предпринимателей в России. Поскольку Банк делит один и тот же сегмент рынка с такими кредитными организациями, как АО «Ишбанк», АО «Зербанк (Москва)» и АО «Кредит Европа Банк», он стремится увеличивать свою конкурентоспособность путем создания индивидуального подхода к потребностям своих клиентов. К внешним угрозам можно также отнести возможный макроэкономический кризис в стране и мире. К внутренним негативным факторам можно отнести ограниченный круг потенциальных клиентов Банка.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

На 1 октября 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

#### Базовый капитал

	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
		тыс. руб.
<b>Уставный капитал:</b>	1 128 609	1 128 609
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 128 609	1 128 609
<b>Эмиссионный доход</b>	19 583	19 583
<b>Резервный фонд</b>	169 291	169 291
<b>Прибыль прошлых лет</b>	2 702 619	2 367 724
<b><u>Показатели, уменьшающие базовый капитал</u></b>		
Нематериальные активы	44 384	46521
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>3 975 718</b>	<b>3 638 686</b>

#### Добавочный капитал:



<b>Итого добавочный капитал</b>	-	-
<b>Итого основной капитал</b>	<b>3 975 718</b>	<b>3 638 686</b>
<i>Дополнительный капитал</i>		
<b>Прибыль отчетного периода</b>	445 920	368 729
<b>Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения</b>	0	0
<b>Субординированный кредит<sup>1</sup></b>	604 775	540 238
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>1 050 695</b>	<b>908 967</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>5 026 413</b>	<b>4 547 653</b>

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 10,53%, что связано, в первую очередь, с увеличением накопленного финансового результата Банка.

Информация об уровне достаточности капитала, структуре собственных средств, об условиях и сроках выпуска инструментов собственных средств (капитала) подробно представлена в табличном виде в разделах 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и в разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» публикуемой формы 04090808 (см. п.7 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев).

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 148 192	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 148 192	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 148 192
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	1 050 695
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	15 222 182	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

<sup>1</sup> 12.08.2014 года Банком заключены дополнительные соглашения о пролонгации полученных субординированных кредитов. Положения указанных дополнительных соглашений соответствуют п.3.1.8.1 и п.3.1.8.2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012г., о чем 26.09.2014г. получено письменное подтверждение Банка России. С этого момента субординированные кредиты включаются в полной сумме в расчет капитала (без учета дисконтирования и амортизации).

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 050 695
2.2.1		X	604 775	из них:	X	604 775
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	52 822	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	44 384	X	X	X
	из них:					
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	44 384	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 384
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	5 517	X	X	X
	в том числе:					
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	5 517	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 042	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1	0
					.2	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
				поэтапному исключению		
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	18 039 176	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка в отчетном квартале значительно превышали нормативные значения:

	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года	Нормативное значение
Достаточность капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	20,178%	21,06%	>4.5%
Достаточность основного капитала	20,178%	21,06%	>6%
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>25,511%</b>	<b>26,32%</b>	<b>&gt;8%</b>

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска (для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2):

тыс. руб.	По состоянию на 1 октября 2018 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	6 411 484	6 347 158
Операции с повышенными коэффициентами риска	5 132 089	2 654 188
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	4 781 158	3 861 527
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
8847 Кредитные требования к участникам клиринга	117 218	43 856
8957 Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам	616	603
БК - повышенный коэффициент	3 688	18 338
Величина операционного риска	187 791	183 194
Величина рыночного риска	909 172	2 062 173
	<b>19 702 813</b>	<b>17 277 768</b>

### 3.2. Информация об управлении капиталом

Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка. Банк также использует внутренние процедуры мониторинга и контроля за нормативами достаточности капитала.

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Центральным Банком Российской Федерации для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. В течение 9-ти месяцев 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 9-ти месяцев 2018 года, 2017 года (и всех предыдущих лет) выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. Банки обязаны соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Банк вправе распределять часть или всю сумму прибыли, направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в размере, не превышающем установленные значения, только в случаях, если фактическое значение суммы всех надбавок находится в диапазоне второго - четвертого квартилей или превышает сумму всех минимально допустимых надбавок.

В течение 9-ти месяцев 2018 года сумма всех минимально допустимых числовых значений надбавок у Банка составила 1,875 % (2017 год – 1,25%).

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 1 октября 2018 года составил - 14,178 % (на 1 января 2018 года – 15,06%).

В отчетном периоде (и ранее) у Банка отсутствуют контрагенты - резиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 01.10.2018 года составило 79,10% (на 01.01.2018 - 80,01%) .

#### 4. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (далее - стандартизированный подход), и не применяет метод на основе ПВР (величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов).

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Тыс.руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	10 034 769	8 052 669	802 781.52
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	10 034 769	8 052 669	802 781.52
3	при применении ПВР			0.00
4	Кредитный риск контрагента, всего,	6 411 484	6 599 486	512 918.72
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	6 411 484	6 599 486	512 918.72
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
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	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	909 172	940 534	72 733.76
17	при применении стандартизированного подхода	909 172	940 534	72 733.76
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			0.00
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 347 388	2 347 388	187 791.00
20	при применении базового индикативного подхода	2 347 388	2 347 388	187 791.00
21	при применении стандартизированного подхода			0.00
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			0.00
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0.00
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>19 702 813</b>	<b>17 940 077</b>	<b>1 576 225</b>

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8%.

#### 4.2. Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения (об обремененных и необремененных активах) (табл.3.3, ежеквартальная)

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО), а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, представлена в следующей таблице. Данные рассчитаны как среднеарифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала:

тыс.руб.

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
<b>1</b> <b>Всего активов,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 532 989</b>	<b>1 059 709</b>
в том числе:			0	0
2 долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
в том числе:			0	0
2.1. кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся				
2.2. кредитными организациями	0	0	0	0
3 долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 059 709	1 059 709
в том числе:				
3.1. кредитных организаций, всего,	0	0	262 288	262 288
в том числе:			0	0
имеющих рейтинги долгосрочной				
3.1.1. кредитоспособности	0	0	262 288	262 288
не имеющих рейтингов				
3.1.2. долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся				
3.2. кредитными организациями, всего,	0	0	797 421	797 421
имеющих рейтинги долгосрочной				
3.2.1. кредитоспособности	0	0	797 421	797 421
не имеющих рейтингов				
3.2.2. долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских				
счетах в кредитных организациях	0	0	2 240 578	0
4 Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 000 417	0
5 Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не				
являющимся кредитными				
6 организациями	0	0	10 987 866	0
7 Ссуды, предоставленные				
физическим лицам	0	0	3 055	0
8 Основные средства	0	0	8 737	0
9 Прочие активы	0	0	232 627	0

Возможность предоставления в залог ценных бумаг в ЦБ РФ связана с заключением договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П<sup>2</sup> «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». Данный договор заключен Банком с целью поддержания ликвидности, в случае необходимости, с помощью ломбардных кредитов, внутрисрочных кредитов, кредитов овернайт. На дату составления отчетности лимит кредитования по внутрисрочному кредиту, кредиту овернайт установлен в размере 1 000 000 000= рублей и в течение отчетного периода не использовался.

<sup>2</sup> С даты вступления в силу Указания Банка России от 22 мая 2018 года N 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" (1 октября 2018 года) Банк России будет проводить операции по предоставлению кредитным организациям обеспеченных кредитов в соответствии с Условиями и приостановит предоставление кредитов в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" (с изменениями). Заключенные в рамках данных положений договоры в дальнейшем будут расторгнуты по инициативе Банка России.

#### 4.3. Страновой риск и риск неперевода средств

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, санкционных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Этот риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика. Иностранцами контрагентами Банка являются банки-корреспонденты, например, «ДенизБанк А.Ш.» (Турция), «ДенизБанк АГ» (Австрия), «Бэнк оф Нью-Йорк Меллон» (США), «Вэллс Фарго Банк Н.А.» (США). США и Австрия имеют страновые оценки «0», и сотрудничество с ними не несет в себе риска. Сотрудничество с Турцией, имеющей страновой рейтинг «4», обусловлено тем, что Банк является кредитной организацией с 49% участием турецкого капитала.

##### 4.3.1. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (табл.3.4, ежеквартальная)

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018 г.	Данные на начало отчетного 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	738 477	2 803 983
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	4 986 702	314 577
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	1 001 051	114 372
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 984 822	200 000
2.3	физическим лицам - нерезидентам	829	205
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	10 706 723	9 431 874
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	10 498 748	9 384 344
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	161 001	19 435
4.3	физических лиц - нерезидентов	46 974	28 095

Увеличение средств, предоставленных банкам-нерезидентам, связано с автоматическим размещением остатков по корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах, в депозиты типа «овернайт», в соответствии с условиями договоров по корреспондентским счетам НОСТРО. Так же отмечается увеличение объема кредитов, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам.



## 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - это кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

При кредитовании иностранных контрагентов у Банка также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств.

Основными принципами управления Кредитным риском Банка являются:

- предоставление кредитных продуктов клиенту осуществляется только на основании письменного решения кредитного комитета с указанием условий предоставления;
- Банк предоставляет кредиты на условиях срочности, платности и возвратности;
- система установления кредитных рисков на клиента предусматривает комплексный и объективный анализ финансового состояния клиента а также иной существенной информации о деятельности потенциального заемщика. Положительное решение об установлении лимита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих клиента, при одновременном отсутствии значительных негативных моментов;
- Банк стремится к максимальной доле кредитных продуктов с обеспечением I или II категории качества;
- заемщики Банка уплачивают проценты в размере и сроки, установленные в кредитных соглашениях;
- целью Банка является создание стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества устоявшихся заемщиков. Банк стремится не допускать концентрации значительной доли кредитного портфеля (более 50%) на небольшом количестве заемщиков (менее пяти);
- Банк стремится к тому, чтобы его заемщиками были клиенты, использующие и другие банковские продукты, помимо кредитных. Кредитование заемщиков, еще не являющихся клиентами Банка, считается исключительным фактом и требует принятия взвешенного решения.

Задачами оценки кредитного риска является получение максимально достоверной информации о состоянии кредитного портфеля Банка, платежеспособности заемщиков.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г. и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с 19.03.2018 применяется Положение Банка России № 611-П от 23.10.2017);
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификация ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдения обязательных нормативов деятельности Банка (Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» , а

именно – нормативов Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);

- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов.

Классификация активов Банка в части активов, относящихся к расчету резерва на возможные потери (РВП), представлена следующим образом (на основании данных формы 0409115):

Название статьи	Тыс.руб.			
	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Остаток задолженности	Резерв	Остаток задолженности	Резерв
<b>Средства в кредитных организациях, тыс.руб.</b>	<b>3 572 899</b>		<b>3 138 082</b>	
1 категория качества, тыс.руб.	3 572 899		3 138 082	
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>1 287</i>		<i>3</i>	
<b>Требования к юр.и физ.лицам, всего, тыс.руб.</b>	<b>13 274 836</b>	<b>1 135 024</b>	<b>9 451 360</b>	<b>909 930</b>
в том числе:				
<b>Юридические лица, тыс.руб.</b>	<b>13 271 794</b>	<b>1 135 024</b>	<b>9 447 748</b>	<b>909 930</b>
1 категория качества	106 848	-	278 106	-
2 категория качества	9 517 601	310 632	5 938 941	187 038
3 категория качества	3 075 098	642 909	2 728 166	566 121
4 категория качества	572 247	181 483	502 535	156 771
5 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	8.55%		9.63%	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>59 667</i>	<i>5 640</i>	<i>28 263</i>	<i>1 321</i>
<b>Физические лица, тыс.руб.</b>	<b>3 042</b>	<b>-</b>	<b>3 612</b>	<b>-</b>
1 категория качества	3 042	-	3 612	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
Средний процент РВП по основному долгу, %%	-		-	
<i>В т.ч. требования по получению %%, тыс.руб.</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва формируемого с учетом обеспечения, осуществляются Банком самостоятельно на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда возникает необходимость привлечения независимых оценщиков. Требования к порядку и правилам оценки справедливой стоимости заложенного имущества отражаются во внутренних документах Банка.

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

Права на все ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, удостоверяются НКО «Национальный Расчетный Депозитарий», которому присвоен статус Центрального депозитария, и на который не распространяется действие Указания 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».

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением Банка России №611-П	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
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

**5.2. 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 (табл. 4.1.2, ежеквартальная)**

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положениями БР №590-П и №283-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
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	531 284	21	111 570	1	5 313	-20	-106 257
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:	531 284	21	111 570	1	5 313	-20	-106 257

Номер	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
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

#### 6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток, по состоянию на 1 октября 2018 г. отсутствует в связи с отсутствием на отчетную дату указанных сделок.

#### 7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Кредитная организация не раскрывает информацию, предусмотренную главой 7 раздела VI "Риск секьюритизации" (включая таблицы 6.1 - 6.4) Указания ЦБ РФ 4482-У от 07.08.2017 в связи с непроведением кредитной организацией таких операций и отсутствии у нее инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

#### 8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционные риски связаны с нарушением процесса управления Банком, превышением сотрудниками Банка своих полномочий или исполнением своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

В Банке разработаны должностные инструкции, регламентирующие должностные обязанности его сотрудников. Сотрудники Банка осуществляют операции в строгом соответствии со своими полномочиями. В Банке также разработана система паролей, определяющая степень доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка. Таким образом, возможности доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка строго разграничены. Вся информация, имеющая существенное значение, дублирована так, чтобы риск повреждения техники не сказался на деятельности Банка. При внедрении новых программных продуктов в обязательном порядке производится их тестирование. Все вышеизложенное минимизирует степень операционного риска.

Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

На ежедневной основе Банком производится анализ текущей ситуации с целью контроля и управления операционным риском. На основе полученной информации, в случае выявления факта потерь, формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. По результатам анализа составляется и направляется в «ДенизБанк А.Ш.» (Турция) отчет, содержащий количественное выражение операционных потерь и рекомендации.

Для противостояния негативным последствиям сбоев в работе Банка, предотвращения возможных угроз и обеспечения эффективности мероприятий по ликвидации неблагоприятных последствий инцидентов по информационной безопасности (их влияния на операционный, репутационный, стратегический и иные риски) Банком введен в действие Комплекс БР ИББС, Отраслевая модель угроз РС БР ИББС-2.4-2010, учитывая рекомендации Банка России, что обеспечивает достаточный уровень информационной безопасности и защиту информационных систем персональных данных в Банке, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Информация о расчете операционного риска:

Статья формы 0409807	2017 год	2016 год	2015 год	Тыс.руб. Сумма
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	841 926	863 100	976 768	2 681 794
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 705	58 122	0	71 827
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42 686	14 421	504 762	561 869
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12.Комиссионные доходы	201 525	185 606	153 394	540 525
13.Комиссионные расходы	-26 493	-31 545	-44 877	-102 915
17.Прочие операционные доходы	1 157	3 168	792	5 117
28402, 294XX *	-191	-1 424	-792	-2 407
<b>ИТОГО</b>	<b>1 074 315</b>	<b>1 091 448</b>	<b>1 590 047</b>	<b>3 755 810</b>
* символы доходов формы 0409102				
<b>ОР (строка ИТОГО /3*0.15)</b>			<b>187 791</b>	

### 8.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска ( базовый индикативный подход)

Банк выделяет следующие *основные факторы/события*, способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов (несоответствие внутренних нормативных документов Банка новым требованиям);
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложной техники и систем обработки данных.

Банк определяет следующие основные методы управления операционными рисками.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк:

- обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков, размер возможных потерь по которым является для Банка значительным;
- использует процедуры страхования риска возможных потерь по экстраординарным операционным рискам, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка катастрофическим или критическим;
- разрабатывает процедуры формирования резервов по прогнозируемым операционным рискам, величина возможных потерь по которым не превышает среднестатистического уровня и не является для Банка критической.

В целях адекватной оценки и прогнозирования уровня операционных рисков, на основе принятой классификации рисковых событий Банк формирует Базу данных ОР, включающую подробную информацию о дате реализации рискового события, его содержании, источниках, причинах, продолжительности воздействия факторов риска, размере прямых и/или косвенных потерь, частоте повторений конкретного рискового события и т.п.

На этапе формирования базы данных, оценка и прогноз операционных рисков производится с использованием экспертных оценок и данных отчетности о прибылях и убытках, а также с использованием метода основных показателей («базисный подход» или «базовый метод показателей» - «BIA or Basic Indicator Approach»).

По мере накопления и систематизации исторических данных о реализованных операционных рисках, формирования и наполнения базы данных возможен последовательный переход к оценке операционного риска с использованием других методов оценки – стандартизированного метода («стандартизированный подход» - «TSA or the Standardised Approach») и прогрессивного метода («Advanced Measurement Approaches»), основанного на использовании внутренних моделей Банка, исторических данных о величине убытков от операционных рисков.

В период накопления статистических данных о реализованных операционных рисках и формировании Базы данных ОР, оценка уровня операционного риска носит преимущественно индикативный характер и основывается на применении методов, основанных на статистическом анализе данных, экспертных оценках и метода основных показателей («базисный подход» или «базовый метод показателей» - «BIA or Basic Indicator Approach»).

Оценка операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) банка производится на базе количественной оценки размера операционного риска, учитываемой при расчете нормативов достаточности капитала, что предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА (раздел IX, ежеквартальный)

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Для управления процентным риском, в кредитном договоре Банком предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки, а также осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В рамках оценки процентного риска Банк также реализует метод оценки чувствительности экономической стоимости Банка и метод дюрации. Сутью метода оценки чувствительности экономической стоимости Банка является расчет величины экономической стоимости Банка, представляющей собой разность между суммарной текущей стоимостью всех будущих денежных потоков по активным и по пассивным операциям банка, подверженных процентному риску. Расчет текущей стоимости денежных потоков производится с использованием текущих рыночных процентных ставок, исходя из сделок, заключённых Банком с контрагентами. Варьируя уровень ставок, используемых при расчете текущей стоимости денежных потоков, можно получить количественную оценку влияния изменений в уровне ставок на величину экономической стоимости Банка.

Концепция метода дюрации (средней длительности платежей) заключается в том, что она является прямым показателем чувствительности к изменению процентной ставки или эластичности актива или пассива, что позволяет оценить чувствительность актива или пассива к изменению рыночной ставки процента.

Результатом анализа на основе модели оценки чувствительности экономической стоимости является величина ГЭП, разница в объёме структуры активных и пассивных операций Банка, чувствительными к изменению процентных ставок. По результатам расчёта DGAP делается расчёт изменения экономической стоимости капитала Банка при условии изменения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) и 5 % (500 базисных пунктов), полученные величины соотносятся к величине собственных средств, что свидетельствует о величине возможных потерь для Банка, вследствие неблагоприятного для Банка повышения/ понижения процентных ставок на рынке.

Банк осуществляет хеджирование процентного риска, руководствуясь динамикой структуры баланса и текущей рыночной ситуацией, в рамках установленных лимитов рыночного риска по основным валютам в разрезе срочности. Стратегия хеджирования процентного риска утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Основными инструментами, которые Банк использует для хеджирования процентного риска, являются сделки валютного свопа и операции на рынке межбанковского кредитования с использованием фиксированных и плавающих процентных ставок.

### 9.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

В рамках оценки процентного риска Банк реализует метод оценки чувствительности экономической стоимости Банка в разрезе видов валют. Сутью метода оценки чувствительности экономической стоимости Банка является расчет величины экономической стоимости Банка, представляющей собой разность между суммарной текущей стоимостью всех будущих денежных потоков по активным и по пассивным операциям банка, подверженных процентному риску. Расчет текущей стоимости денежных потоков производится с использованием текущих рыночных процентных ставок, исходя из сделок, заключённых Банком с контрагентами. Варьируя уровень ставок, используемых при расчете текущей стоимости денежных потоков, можно получить количественную оценку влияния изменений в уровне ставок на величину экономической стоимости Банка. Концепция метода дюрации (средней длительности платежей) заключается в том, что она является прямым показателем чувствительности к изменению процентной ставки или эластичности актива или пассива, что позволяет оценить чувствительность актива или пассива к изменению рыночной ставки процента. Результатом анализа на основе модели оценки чувствительности экономической стоимости является величина ГЭП, разница в объёме структуры активных и пассивных операций Банка, чувствительными к изменению процентных ставок.

Гэп как разница между процентно-чувствительными активами и пассивами предполагает статичную оценку баланса банка в части подверженности процентному риску на определенную дату. Статичность (т.е. при оценке предполагается неизменность структуры и параметров баланса) является допущением, принятым в рамках данного метода.

По результатам расчёта DGAP делается расчёт изменения экономической стоимости капитала Банка при условии изменения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) и 5% (500 базисных пунктов), полученные величины соотносятся к величине собственных средств, что свидетельствует о величине возможных потерь для Банка, вследствие неблагоприятного для Банка повышения/понижения процентных ставок на рынке.

Внутренняя управленческая отчётность показывает, что на 1 октября 2018 г. имел место положительный гэп, что определяется превышением суммарных активов со сроками погашения или пересмотра процентных платежей над соответствующими пассивами. В условиях ожиданий умеренного снижения процентных ставок, данная позиция эквивалентна процентно-чувствительным активам, а вместе с тем и изменение ставок в большей степени коснется активов, и находится в пределах установленных лимитов.

Абсолютная величина гэпа иллюстрирует подверженность банка процентному риску, но также представляет интерес отношение гэпа к совокупным процентным активам. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Так на 01 октября 2018 этот показатель составил 14% по сравнению с началом года 12% (на 01.01.2018г)

#### 1. Суммарная позиция в USD

	Активы		Пассивы		Гэп	
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017
Рыночная стоимость	282 867 851	277 038 386	241 109 747	243 575 012	41 758 105	33 463 375
Мод. дюрация	0.83	0.98	1.00	0.69	0.02	0.37
Взвешенная % ставка	7.19%	6.82%	3.69%	3.42%	3.50%	3.40%
IRR (+100 bps = 1%)	-2 347 803	-2 714 976	2 411 097	1 680 668	63 294	-1 034 309
Процентный риск в % от капитала	X	X	X	X	0.08%	1.30%

#### 1. Позиция в USD

	Активы		Пассивы		ГЭП
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018
Рыночная стоимость	32 187 660	33 370 147	17 261 300	48 897 768	14 926 360
Мод. дюрация	0.98	1.88	0.37	0.14	0.78
Взвешенная % ставка	4.25%	4.05%	2.35%	1.52%	1.90%



IRR (+100 bps = 1%)	-314 700	-626 453	63 948	67 208	-250 753
IRR (+500 bps = 5%)	-1 573 502	-3 132 263	319 738	336 040	-1 253 764

## 2. Позиция в RUB (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018
Рыночная стоимость	139 300 278	136 347 823	105 539 150	81 332 293	33 761 127
Мод. дюрация	0.52	1.00	1.22	1.44	-0.40
Взвешенная % ставка	8.62%	9.71%	7.60%	7.87%	1.02%
IRR (+100 bps = 1%)	-727 981	-1 358 452	1 290 095	1 169 148	562 114
IRR (+500 bps = 5%)	-3 639 906	-6 792 260	6 450 476	5 845 738	2 810 570

## 3. Позиция в EUR (в долл экв)

	Активы		Пассивы		ГЭП
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018
Рыночная стоимость	111 379 914	105 420 416	118 309 297	113 344 951	-6 929 383
Мод. дюрация	1.16	0.73	0.17	0.30	0.98
Взвешенная % ставка	6.17%	3.63%	0.41%	1.04%	5.76%
IRR (+100 bps = 1%)	-1 291 092	-770 548	201 974	342 443	-1 089 118
IRR (+500 bps = 5%)	-6 455 461	-3 852 742	1 009 871	1 712 213	-5 445 590

## 10. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

## 10.1. Расчет значения показателя финансового рычага (Раздел XI, ежеквартальный)

Тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	19 587 974	16 187 154
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	44 384	46 521
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	19 543 590	16 140 633
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0

Номер	Наименование показателя	На	На
		01.10.2018	01.01.2018
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0	0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6 860 300	5 623 178
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 319 190	1 064 200
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5 541 110	4 558 978
	Капитал риска		
20	Основной капитал	3 975 718	3 638 686
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	25 084 700	20 699 611
	<b>Показатель финансового рычага</b>		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15.8	17.60

Значение показателя финансового рычага (ФР) за отчетный период незначительно уменьшилось и вызвано увеличением величины чистых активов Банка по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс». Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (19 770 130 тыс.руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (19 543 590 тыс.руб.) вызвано исключением из общей суммы активов сумм по счетам учета ФОР, нематериальных активов, расходов будущих периодов и др., в соответствии с п.6.1. Порядка заполнения формы 0409813 Указания Банка России от 24.11.16 г. № 4212-У.

Информация о показателе финансового рычага в сравнении за 4 последние квартала (раздел 4 формы 0409808):

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2018г.	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	тыс.руб.
				Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	3 975 718	3 974 602	3 638 610	3 638 686
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	25 084 700	23 832 713	21 759 561	20 699 611

<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>15.8</b>	<b>16.7</b>	<b>16.7</b>	<b>17.6</b>
-------------------------------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------

### 10.2. Информация об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя		Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Максимальное значение на отчетную дату	Проценты	
						Фактическое значение на начало отчетного года	Максимальное значение на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1.1	4.5	20.2		21.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1.2	6	20.2		21.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1.0	8	25.5		26.3	
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	Н1.4	3	15.8			
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15	79.5		137.5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	72.9		80.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120	86.2		59.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	25		19.3		21.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800	206.7		202.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3	0		0	
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	0		0	

### 11. РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (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.

Риск потери ликвидности является одним из основных банковских рисков: недостаток ликвидности негативно влияет на доходность, а в крайних случаях приводит к потере платежеспособности. В Банке ведется работа по управлению ликвидностью, осуществлению контроля за ее состоянием. Департамент, ответственный за контроль состояния ликвидности, производит ежедневный расчет балансовых показателей и нормативов ликвидности (нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности», Н3 «Норматив текущей ликвидности» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»), проводит текущий и перспективный анализ ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов, а также ежедневно следит за разрывами между активами и пассивами по разным временным зонам.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Банк разрешает подобный конфликт в пользу ликвидности.

Банк придерживается политики размещения средств в ликвидные активы, которые могут быть легко реализованы. В связи с этим, фактические нормативы ликвидности всегда находятся выше (в случае норматива Н4 - ниже) предельных нормативов, установленных Банком России. Ответственные сотрудники Банка тщательно отслеживают состояние ликвидности в Банке. В случае обнаружения негативных тенденций они незамедлительно сообщают о них руководству Банка для принятия последующих решений с целью улучшения контрольных значений нормативов ликвидности, а именно:

- увеличение Уставного капитала,
- получение субординированных займов (кредитов),
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов),
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов),
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок,
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники,
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно,
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств,
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно,
- планирование потребности в ликвидных средствах,
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

#### **11.1. Описание организационной структуры кредитной организации в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию**

Департаментом, отвечающим за управлением риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, является Департамент Казначейства. В его функционал входят следующие виды основных в части управления ликвидности операций:

- Привлечение и размещение денежных средств на внутреннем и внешних денежных рынках;
- Операции по покупке-продаже иностранной валюты, операции СВОП;
- Регулирование открытой валютной позиций банка;
- Операции покупки-продажи облигаций российских эмитентов/ Операции РЕПО.

Департаментом, отвечающим за установление лимитов, является департамент Финансовых Институтов. В его функционал входит:

- Сбор заявок на установление лимитов от заинтересованных подразделений;
- Первичный анализ контрагентов;
- Вынесение предложения на установление лимитов на Кредитный комитет;

- Оформление протоколов Кредитного Комитета;
- Информирование заинтересованных подразделений (Менеджмент, Казначейство, бэк-офис, риски) в принятии положительного решения Комитетом.

Внутригрупповые лимиты кредитования не устанавливаются.

### **11.2. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами кредитной организации и взаимодействие между ними**

Непосредственно управлением ликвидности занимается Департамент Казначейства. Коллегиальными органами, участвующими в управлении ликвидностью являются:

- Комитет по Активам и Пассивам (АЛКО);
- Кредитный Комитет.

### **11.3. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений кредитной организации при выполнении данных функций**

Основной задачей Казначейства является управление ликвидностью Банка. В департаменте аккумулируется вся информация по денежным потокам банка и на основании этих данных принимаются решения по регулированию ликвидности.

Данные предоставляются следующими отделами:

Подразделение Банка	Вид информации (отчет), содержание	Периодичность предоставления
Все подразделения, осуществляющие текущие банковские и клиентские платежи	Ввод информации о текущих банковских и клиентских платежах в АБС Банка	В режиме реального времени
Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности	Расчет обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности – табличная форма с детализацией расчетов в рабочих книгах MS Excel и АБС Банка	Ежедневно
Департамент Финансового Контроля	Ежедневный управленческий отчет в формате MS Excel, содержащий, в том числе, сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с расчетом разрыва в сроках, полная детализация	Ежедневно
Служба Управления Рисками	Отчет по процентному, валютному, ценовому, кредитному рискам и риску ликвидности	Еженедельно
Департамент Бухгалтерского Учета и Отчетности	Расчет обязательных экономических нормативов, в том числе нормативов ликвидности Разработочная таблица по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания № 4212-У от 24.11.16	Ежемесячно

### **11.4. Алгоритм учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, в методологии управления риском фондирования**

В портфеле Банка находятся облигации Российских первоклассных эмитентов, имеющих рейтинг не ниже ВВ- от «большой тройки», входящие в ломбардный список Банка России, с дюрацией не более 3-х лет.

Банк старается снизить риски инвестирования, покупая облигации эмитентов, работающих в разных отраслях экономики – транспорта, электроэнергетики, нефтегазового комплекса, связи, финансов и других.

Часть облигаций блокирована в залоге в пользу ЦБР для использования лимита Овердрафт, необходимого для проведения срочных платежей внутри дня. Остальные облигации Банк в любой момент может использовать для проведения операций РЕПО.

Портфель облигаций имеет статус AFS («имеющиеся в наличии для продажи»), т.е в любой момент времени бумаги могут быть реализованы на рынке.

#### **11.5. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием**

В случае чрезвычайных операций, связанных с риском потери ликвидности, у Банка есть следующие виды инструментов для регулирования ситуации:

- Привлечение денежных средств на внутреннем межбанковском рынке или от материнских структур;
- Операции СВОП на Московской бирже;
- Использование овердрафта в Центральном банке;
- Операции прямого РЕПО с Центральным Банком, на биржевом и внебиржевом рынке;
- Продажа (полная или частичная) портфеля облигаций.

#### **11.6. Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности**

- ежедневные отчеты по обязательным нормативам ликвидности (Н2, Н3, Н4) в соответствии с инструкциями Банка России;
- ежедневные отчеты по утилизации кредитных лимитов на банки-контрагенты;
- ежедневные отчеты по объемам привлечения и размещения денежных средств, операциям с иностранной валютой (в т.ч. операциям СВОП);
- ежедневный отчет LCR (Liquidity coverage ratio) по стандартам головного банка и стандартам Basel.

### **12. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банков, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен (специфическим элементом рыночного риска является валютный риск). Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Для снижения рыночного риска используется диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам и срокам погашения: сбалансированный по срокам портфель позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

#### **12.1. Величина рыночного риска**

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Тыс.руб.

01.10.2018г.

01.01.2018г.

Наименование риска	Размер риска	Размер риска
Процентный риск, в т.ч.:	72 733.79	164 974
Общий риск	10 133.05	30 807
Специальный риск	62 600.74	134 167
Рыночный риск	909 172.38	2 062 174

- **Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- **Валютный риск** – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. С целью минимизации и контроля валютного риска Банк ежедневно определяет разницу между требованиями и обязательствами в иностранной валюте и строго придерживается лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России, а также внутренними процедурами. В Банке применяется консервативный подход к управлению ОВП, поэтому значения ОВП в процентах к капиталу Банка находятся вблизи нулевых отметок.

## 12.2. VaR-моделирование

В соответствии со стандартами, принятыми на уровне группы DFSG (Denizbank Financial Service Group) в целях оценки принятых рисков также используется методика VAR анализа.

В целях данной инструкции VaR метод (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) определяется как наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может реализоваться в течение 1 дня. Ключевыми параметрами VaR является временной интервал, равный 1 операционному дню, для которого рассчитывается величина возможных потерь из-за колебания курса каждой i-ой валюты по открытой валютной позиции, и заданная вероятность того, что потери не превысят определенной величины.

Данный метод расчета заключается в следующем: по каждой иностранной валюте, в которой выражены активы или обязательства на балансе Банка, рассчитывается волатильность валютного курса за период не менее 270 операционных дней. С помощью методики VAR оценивается вероятность отрицательного изменения стоимости (потерь) больше определенного уровня. Среднеквадратическое значение характеризует разброс значений случайной величины относительно среднего значения в обе стороны (прибыли и убытков). При этом, чем больше заданная доверительная вероятность (95% или 99%), тем больше возможные потери (VAR), а также и отклонение от среднего (ожидаемого) значения случайной величины.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода, а также анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска. В Банке таким рискам подвержен портфель облигаций. Рыночные риски портфеля облигаций рассчитываются на ежедневной основе как для торгуемого портфеля. Банк рассчитывает VaR, включающий фондовый, валютный и процентный риски, которым подвержен портфель облигаций.

Для оценки волатильности портфеля ценных бумаг и предотвращения потенциальных убытков в будущем, в банке на постоянной основе проводится стресс-тестирование на основе VaR метода. Для расчёта волатильности портфеля берется база рыночных цен по облигациям входящим в портфель соответствующих критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных за последние 250 торговых дней).

Далее с использованием стандартного отклонения рассчитывается VaR по портфелю. Расчётные данные сравниваются с фактически полученными прибылями/убытками (P/L) по каждой бумаге по трёхуровневом системе оценки (50% 10-дн. VaR, 75% 10-дн. VaR, 100% 10-дн. VaR), что сигнализирует о потенциальных убытках заблаговременно. VaR анализ носит непрерывный характер. Результаты анализа доводятся до сведения членов комитета по активам и пассивам на регулярной основе (ежемесячно), а в случае пробития любого из

установленных уровней незамедлительно. Ниже приведены результаты VaR анализа в виде поквартального среза данных за 2017 год.

### 13. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Инструментами предотвращения риска потери репутации Банка являются тщательный подбор квалифицированных специалистов, разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

### 14. ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой (*Комплаенс - риск*) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Комплаенс - риск тесно взаимодействует с другими видами рисков, присущих банку:

- операционный риск - нарушение внутренних правил и документов банка, повлекшее убытки; несоблюдение сотрудниками, органами управления и участниками банка законодательства, учредительных и внутренних документов;
- правовой риск - несоблюдение законодательства, влекущее преследование со стороны надзорных органов;
- риск потери деловой репутации - опубликование негативной информации об организации или ее работниках, собственниках, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

К внутренним и внешним причинам, приводящим к возникновению комплаенс-риска, а также, связанных с ним, правового риска и риска потери деловой репутации относятся:

- несоблюдение Банком и (или) ее сотрудниками законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, включая корпоративные политики и стандарты, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- наличие конфликта интересов клиентов и контрагентов, акционеров, руководства Банка и (или) его сотрудников, а также отсутствие механизмов, позволяющих минимизировать негативные последствия конфликта интересов;
- неспособность компании эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;
- участие сотрудников (клиентов, контрагентов) кредитной организации в судебных разбирательствах;
- недостатки в процессах управления рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям и др.).



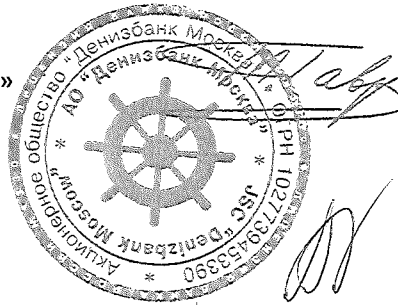
**15. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД**

По итогам 2017 года Общее собрание акционеров не принимало решения о выплате дивидендов в 2018 году.

По состоянию на дату составления настоящей Отчетности решение о выплате дивидендов за 2018 год не принято.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом утверждена к выпуску Правлением АО «Денизбанк Москва» 12 ноября 2018 года.

Вице-президент  
АО «Денизбанк Москва»



Гаврилов М.Ю.

Главный бухгалтер

Елманова Н.А.

12 ноября 2018 года