

**Раскрытие информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом АО Банк «Развитие-Столица»**

На 01 октября 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1 . Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
3. 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.....	10
4. Раздел IV. Кредитный риск	12
5. Раздел V. Кредитный риск контрагента	21
6. Раздел VI. Риск секьюритизации	21
7. Раздел VII. Рыночный риск	21
8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	23
10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	23
11. Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	24

ВВЕДЕНИЕ

Настоящее раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом») АО Банк «Развитие-Столица» (далее - Банк) по состоянию на 1 октября 2018 года составлено в соответствии с требованиями Указание Банка России от 07.08.2017 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – «Указание ЦБ РФ № 4482-У»).

Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом составлено в российских рублях и округлено с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. руб.»).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк использует методы оценки требований к капиталу, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – «Положением ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также внутренними процедурами оценки достаточности капитала.

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных актов и рекомендаций ЦБ РФ.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала содержатся в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», включая раздел 5 отчетности, находится на сайте Банка по электронному адресу: [https://www.dcapital.ru/crn_fl/F808\(7\).txt](https://www.dcapital.ru/crn_fl/F808(7).txt). Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в таблице 1.1.

Здесь и далее нумерация таблиц соответствует номерам таблиц, предусмотренных Указанием Банка России № 4482-У.

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

Таблица 1.1 (тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)
----------	----------------------	--

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	53 179
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 206 345	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	53 179
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	46 137	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 266	X	X	X
3.1.1	деловая репутация	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за	8	0

	(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 266
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	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	792	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	37, 41.1.2	0

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие 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	3 992 757	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"		0

Показатель достаточности капитала на отчетную дату 01.10.2018г. в сравнении с 01.07.2018г., в (%).

Наименование	Значение норматива на 01.10.2018	Минимально допустимое значение	Значение норматива на 01.07.2018	Минимально допустимое значение
Достаточность базового капитала (Н1.1)	28.476	4.5	27.311	4.5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	28.476	6.0	27.311	6.0
Достаточность собственных средств (Н1.0)	28.979	8.0	28.020	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	44.24	3.0	51.034	3.0

Нормативы достаточности капитала выполнены. Нормативы достаточности базового, основного капитала и собственных средств, в сравнении с предыдущей отчетной датой, изменились незначительно (относительное увеличение ~4%), норматив финансового рычага снизился на 13%. Причиной снижения значения явилось увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

На протяжении 9 месяцев 2018 года Банк выполнял требования к капиталу. Норматив достаточности капитала (Н1.0), рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28 июня 2017 г., выполнялся ежедневно со значительным запасом. В отчетном периоде норматив достаточности капитала составлял не менее 27%. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года составляет 98,3%.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали подверженные кредитному риску требования к контрагентам-нерезидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка отличная от 0%.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Стратегической целью Банка в области управления рисками является обеспечение непрерывности текущей деятельности, ограничение принимаемых рисков, и эффективное управление соотношением риск/доходность. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

Банк в своей работе выявляет, оценивает, контролирует и минимизирует риски, присущие деятельности Банка. Значимыми для Банка являются следующие риски:

- кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный, операционный и риск концентрации.

Методы и способы управления банковскими рисками изложены во внутренних документах Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк проводит стресс-тестирование, которое представляет собой оценку изменения финансового состояния Банка, в результате потенциального влияния заданных факторов рисков или моделированных сценариев.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и соблюдения общей склонности к риску, в Банке применяется система лимитов по уровням рисков и объемам операций. Контроль за фактическим соблюдением лимитов, в отношении уровня принимаемого риска, осуществляется на ежедневной основе.

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

Таблица № 2.1 (тыс. руб.)

Номер	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 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 562 548	4 179 232	285 004
2	при применении стандартизированного подхода	3 562 548	4 179 232	285 004
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента всего, в том числе:	308 065	37 721	24 645
5	при применении стандартизированного подхода	308 065	37 721	24 645
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	0	0	0

	подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 010 305	3 114 784	240 824
17	при применении стандартизированного подхода	3 010 305	3 114 784	240 824
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 691 063	3 691 063	295 285
20	при применении базового индикативного подхода	3 691 063	3 691 063	295 285
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных	0	0	0

	средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	10 571 981	11 022 800	845 758

За отчетный период изменение величины кредитного риска, рассчитанной на основе стандартизированного подхода, по сравнению с данными на 01 июля 2018 года, составило 450 819 тыс. руб., снижение ~4%. Кредитный риск контрагента, взвешенный с учетом риска, по состоянию на 01.10.2018 составил 308 065 тыс. руб. (против 37 721 тыс. руб. на 01.07.2018г). Увеличение более чем в 8 раз. Активы под риском включают в себя, в том числе, размещенные денежные средства на бирже по сделкам РЕПО с НКО НКЦ, средства для проведения расчетов по клиринговым операциям, индивидуального клирингового обеспечения и прочим расчетам.

По величине рыночного риска существенных изменений не произошло.

Операционный риск за отчетный период не изменился.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах за третий квартал 2018 года.

Таблица № 3.3 (тыс. руб.)

Номер п/п	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	14 996 300	594 867
2	долевые ценные бумаги всего				
	в том числе:	0	0	119	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц не являющихся кредитными организациями	0	0	119	0
3	долговые ценные бумаги всего				
	в том числе:	0	0	1 953 172	594 867
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	1 953 172	594 867
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 953 172	594 867
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	219 729	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	458 758	0
6	Ссуды предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 059 457	0
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	0	0	2 878 185	0
8	Основные средства	0	0	220 697	0
9	Прочие активы	0	0	206 183	0

В третьем квартале 2018 года Банк не предоставлял активов в качестве залога или обеспечения.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4 (тыс. руб.)

N п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.18г.	Данные на 01.07.18г.

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	165 453	225 246
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 356 269	3 366 269
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 356 269	3 366 269
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 941 685	1 813 981
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 941 685	1 813 981
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	425 300	224 320
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	425 017	224 108
4.3	физических лиц - нерезидентов	283	212

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые характеризуются операциями кредитования и операциями по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов - нерезидентов.

На отчетную дату, по сравнению с данными на 01.07.2018г., произошли следующие изменения в данных об операциях с контрагентами – нерезидентами:

- снижение остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 26,5%;
- увеличение вложений Банка в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов на 7%;
- возросли остатки средств на счетах клиентов – нерезидентов на 89.6%

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

В отношении оценки кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) регламентировано в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Банк не осуществляет операций с ПФИ.

Банк не проводит операций, которым присущ риск секьюритизации.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков. В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал

нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций.

Кредитный риск по стандартизированному методу

(в тыс. руб.)

Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов) на 01.10.18	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери на 01.10.18	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска на 01.10.18	Стоимость активов (инструментов) на 01.07.18	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери на 01.07.18	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска на 01.07.18
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14 089 300	4 580 418	3 857 915	12 949 823	3 821 940	4 184 724
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	257 394	257 394	0	364 760	364 760	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	58 521	58 521	0	133 325	133 325	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	174 715	174 715	34 943	231 416	231 416	46 283
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	171 497	171 497	34 299	225 280	225 280	45 056
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, в том числе:	6 353 397	1 290 512	1 290 512	6 518 130	1 536 782	1 536 782

Ссудная задолженность юридических лиц (резидентов)	2 703 716	82 069	82 069	2 939 424	133 914	133 914
Ссудная задолженность физических лиц (резидентов)	1 539 421	1 165 010	1 165 010	1 439 073	1 103 786	1 103 786
Ссудная задолженность юридических лиц (нерезидентов)	2 008 758	0	0	2 018 758	225 000	225 000
Прочие активы	42 173	0	0	46 823	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	1 562 522	1 562 522	308 065	210 284	210 284	37 721
требования участников клиринга	1 562 522	1 562 522	308 065	210 284	210 284	37 721
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	5 496 730	1 107 415	1 660 814	5 299 617	1 285 057	1 871 924
с коэффициентом риска 110 процентов	1 876	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 120 процентов	796	759	911	0	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	439	402	522	609	579	753
с коэффициентом риска 150 процентов	5 493 619	1 106 254	1 659 381	5 299 007	1 247 447	1 871 171
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	244 542	187 860	563 581	325 616	230 671	692 014
с коэффициентом риска 300 процентов	244 542	187 860	563 581	325 616	230 671	692 014
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	16 383	16 014	12 698	38 634	35 829	32 229
по финансовым инструментам с высоким риском	12 698	12 698	12 698	34 634	32 229	32 229

по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	3 685	3 316	0	4 000	3 600	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Концентрация активов, составляющих основу кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения и отраженным в балансе Банка по состоянию на 01.10.2018г. (в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1740735	1740 735	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	177790	177 790	0	0	0	0					0		0
1.6 требования по возврату денежных средств предоставленных по операциям совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1376275	1376275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 прочие активы	185826	185826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	844	844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего в том числе:	8939570	5115	200000	229091	7768582	736782	0	0	735850	726	8308867	8275982	8275982
2.1 предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	7686869	0	200000	72600	7414269	0	0	0	0	0	7150255	7150255	7150255
2.4 вложения в ценные бумаги	5	0	0	5	0	0	0	0	0	0	1	1	1
2.6 прочие активы	1047	115	0	0	0	932	0	0	0	726	932	932	932

.6.1 в том числе требования признаваемые ссудами	726	0	0	0	0	726	0	0	0	726	726	726	726
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	182	0	0	182	0	0	0	0	0	0	47	47	47
2.8 задолженность по ссудам предост. субъектам малого и среднего предпринимат. из общего объема требований к юр. лицам	1251467	5000	0	156304	354313	735850	0	0	735850	0	1157632	1124747	1124747
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам всего в том числе:	2966527	2886	71299	836010	1369679	686653	212964	46739	35246	364799	1725565	1217000	1217000
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3151	0	0	0	3151	0	0	0	0	0	3151	3151	3151
3.2 ипотечные ссуды	2104149	2775	33107	548174	1054955	465138	174688	27386	34909	254409	1151570	705338	705338
3.3 автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4 иные потребительские ссуды	794759	0	37935	285644	311573	159607	38182	0	0	110139	508433	456632	456632
3.5 прочие активы	61345	104	0	0	0	61241	0	19274	0	0	61241	50709	50709
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3123	7	257	2192	0	667	94	79	337	251	1170	1170	1170
4 Активы оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого (стр.1+стр.2+стр.3) из них	13646832	1748736	271299	1065101	9138261	1423435	212964	46739	771096	365525	1003443 2	9492982	9492982
4.1 ссуды ссудная и приравненная к ней задолженность всего в том числе:	13236670	1384050	271042	1062722	9138261	1380595	212870	46660	770759	365274	9991041	9449591	9449591

«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 (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 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	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

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, отсутствуют в портфеле ценных бумаг Банка по состоянию на 01.10.2018г.

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, хранятся в НКО НРД. Статус центрального депозитария присвоен НКО АО НРД приказом ФСФР России от 06.11.2012 № 12-2761/.

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

Таблица 4.1.2 (тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся	0	0	0	0	0	0	0

	кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П отсутствуют на балансе Банка по состоянию на 01.10.2018г.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Таблица 4.8 (тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо

3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо
5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 5.7 (тыс. руб.)

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, в связи с чем величина риска секьюритизации равна нулю.

Раздел VII. Рыночный риск

Оценка рыночного риска производится Банком исходя из требований Положения № 511-П от 03 декабря 2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк использует методологию определения стоимости инструментов и размера требований к капиталу регламентированную Банком России. Портфель ценных бумаг Банка включает в себя еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через «прибыль или убыток».

Таблица расчета рыночного риска в динамике

(в тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.10.2018г.	На 01.07.2018г.
Совокупный рыночный риск всего:	3 010 305	3 114 784
Процентный риск всего в т. ч:	225 438	226 297
Общий	40 260	35 597
Специальный	185 178	190 700
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск всего в т. ч.:	0	0
Общий	0	0
Специальный	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск всего в т. ч:	15 387	22 886
Гамма-риск и вега-риск по опционам включаемым в расчет валютного риска	0	0
Товарный риск всего в т. ч:	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега- риск по опционам включаемым в расчет товарного риска	0	0

Величина совокупного рыночного риска не имеет существенных отклонений от данных на 01.07.2018г.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные, на основании которых Банком были рассчитаны требования к капиталу в отношении операционного риска. Расчет производился на основе требований Положения ЦБ РФ № 346-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величины доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (в тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.07.2018
Операционный риск всего в том числе:	295 285	295 285
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего в том числе:	1 968 568	1 968 568
чистые процентные доходы	1 454 968	1 454 968
чистые непроцентные доходы	513 600	513 600
Количество лет предшествующих дате расчета величины	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля рассматривается как риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В таблице ниже представлена чувствительность чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках на основе алгоритма анализа, предусмотренного «Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), в разрезе видов валют.

Изменение чистого процентного дохода на 01 октября 2018 г. (в тыс. руб.)

	Изменение чистого процентного дохода:	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	Совокупный ГЭП	1 236 171	1 548 836	152 493	2 937 500
2	+400 базисных пунктов	1 642,92	53 056,06	5 845,36	60 544,34
3	-400 базисных пунктов	-1 642,92	-53 056,06	-5 845,36	-60 544,34

Изменение чистого процентного дохода на 01 июля 2018 г. (в тыс. руб.)

	Изменение чистого процентного дохода:	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	Совокупный ГЭП	1 871 469	235 697	187 395	2 294 561
2	+400 базисных пунктов	16 006,98	320,07	7 183,26	23 510,31
3	-400 базисных пунктов	-16 006,98	-320,07	-7 183,26	-23 510,31

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих обязательств по выплатам (то есть

обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения существенных убытков).

Банк производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 1 октября 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Значение нормативов ликвидности в динамике 2018 года (в %)

Наименование	01.01.2018г.	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	97.82	53.33	102.87	23.71	Больше или равно 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	291.58	304.35	401.61	230.25	Больше или равно 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	33.94	39.27	39.54	42.40	Меньше либо равно 120%

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) так как не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" не осуществляется, т.к. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 11 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 1 октября и в динамике за 9 месяцев 2018 года представлена ниже:

	На 01.01.2018	На 01.04.2018	На 01.07.2018	На 01.10.2018
Основной капитал	2 933 385	2 943 442	3 010 326	3 010 446
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под	7 481 256	6 371 175	5 697 629	6 561 974

риском для расчета показателя финансового рычага				
Показатель финансового рычага	39,2	46,2	52,8	45,9

Показатель финансового рычага на 01 октября 2018 года составил 45.8%, ниже значения на 01 июля 2018 года на 13,2%. Причиной явилось увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага. Капитал изменился не существенно.

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» размещены на сайте Банка в сети Интернет [https://www.dcapital.ru/crn_fl/F808\(7\).txt](https://www.dcapital.ru/crn_fl/F808(7).txt); [https://www.dcapital.ru/crn_fl/F813\(7\).txt](https://www.dcapital.ru/crn_fl/F813(7).txt)

Сведения о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций за последний отчетный квартал в сравнении с предыдущим.

Условное обозначение (номер) норматива	Наименование норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			на 01.07.2018	на 01.10.2018
Н1.0	Достаточность капитала	Мин.8%	28,02	28,97
Н1.1	Достаточность базового капитала	Мин.4.5%	27,31	28,47
Н1.2	Достаточность основного капитала	Мин.6%	27,31	28,47
Н1.4	Финансового рычага	Мин.3%	51,03	44,24
Н2	Мгновенной ликвидности	Мин.15%	102,87	23,71
Н3	Текущей ликвидности	Мин.50%	401,61	230,25
Н4	Долгосрочной ликвидности	Макс.120%	39,54	42,40
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Макс.25%	18,36	18,15
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Макс.800%	79,25	86,95
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных акционерам (участникам)	Макс.50%	0	0

H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Макс.3%	1,21	1,22
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) и др. юр. лиц.	Макс.25%	0	0
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Макс.20%	1,22	1,22

В третьем квартале 2018 года Банк выполнял требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала (H1,0), (H1,1), (H1.2.), (H1.4), рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28 июня 2017 г., соблюдались на постоянной основе. Достаточность финансового рычага (H1.4) по форме отчетности № 0409135 на 01 октября 2018г. составила более 45,8%.

Оценивая уровень достаточности капитала Банка по стандартам, предусмотренным Банком России, и принимая во внимание воздействие значимых и потенциальных рисков, результатов стресс – тестирования, можно констатировать, что Банк имеет достаточный запас капитала для отражения воздействия значимых и потенциальных рисков, в т.ч. агрегированных.

Председатель Правления



Клушин Д.В.

Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

«20» ноября 2018г.