

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

на 01.10.2018

г. Москва

# Содержание

Общие положения .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	7
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	7
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.....	9
Раздел IV. Кредитный риск .....	11
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).....	11
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	12
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	13
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	14
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) .....	14
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	15
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).....	15
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации .....	15
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	15
Раздел VII. Рыночный риск .....	16
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации .....	16
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей .....	16
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	19
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....	19
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	19
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	20
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	21

## Общие положения

В настоящем отчете раскрывается информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Морского акционерного банка (Акционерное общество) (далее по тексту – МОРСКОЙ БАНК (АО), Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 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».

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 9 месяцев 2018 г. (с 01 января 2018 по 30 сентября 2018 года), раскрытой в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com).

Утвержденная электронная версия настоящего отчета размещается в сети Интернет на общедоступном официальном сайте Банка [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com), в разделе «Финансовые показатели».

В настоящем отчете используются материалы, раскрытые в Пояснительной информации к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 9 месяцев 2018 г. МОРСКОГО БАНКА (АО) (далее по тексту – Пояснительная информация).

Используемые в настоящем отчете показатели представлены по состоянию на 01.10.2018 г. Сравнение показателей осуществляется с информацией за предыдущий отчетный период по состоянию на 01.07.2018 г. (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата (иной период) сравнения).

Все суммы в настоящем отчете приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

С подробной информацией о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) на 01.10.2018 г. можно ознакомиться в разделе 1 отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 5 формы 0409808, а также в п. 6.1. Пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	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	2 376 860	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	2 376 860	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 376 860
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	205 986
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 785 132	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	205 986
2.2.1		x	0	из них: субординированные кредиты	x	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 484 828	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	14 855	x	x	x

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 855
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	432 393	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	322 897	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	224 814
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	109 496	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	131 344	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 поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 374 635	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

*Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы*

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем, Таблица 1.2 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора*

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем, Таблица 1.3 не составляется и не раскрывается.

В течение отчетного периода Банк не изменял цели, политику и процедуры управления капиталом, а также подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, в том числе, количественные данные, установленные в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»). С 01.01.2018 г. в составе собственных средств (капитала) Банка в размере 100 процентов учитываются, предусмотренные вышеуказанным нормативным документом показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, (в случае их невыполнения – о последствиях допущенных нарушений) приведены в п. 6.2 Пояснительной информации.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка приведены в п. 6.1 Пояснительной информации.

В капитале Банка отсутствуют инновационные, сложные и/или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, приведены в п. 6.6 Пояснительной информации.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 933 350	11 489 366	874 668
2	при применении стандартизированного подхода	10 933 350	11 489 366	874 668
3	при применении ПВР	неприменимо	Неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	61 038	31 322	4 883
5	при применении стандартизированного подхода	61 038	31 322	4 883
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	102	102	8
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 040 040	687 580	83 203
17	при применении стандартизированного подхода	1 040 040	687 580	83 203
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 396 875	2 396 875	191 750
20	при применении базового индикативного подхода	2 396 875	2 396 875	191 750
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	273 740	283 794	21 899

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	14 705 145	14 889 039	1 176 412

За отчетный период общий объем требований (обязательств) взвешенный по уровню риска и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков существенно не изменился. Уменьшение величины кредитного риска, произошедшее вследствие сокращения кредитного портфеля, сбалансировалось сопоставимым увеличением величины рыночного риска в связи с изменением структуры портфеля ценных бумаг.

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

Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Таблица 3.1 подлежит ежегодному раскрытию, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Таблица 3.2 подлежит ежегодному раскрытию, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	257 276	0	12 376 969	2 213 029
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	199 252	0	2 213 029	2 213 029
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	66 444	66 444
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	66 444	66 444
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 568	0	171 759	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	54 456	0	213 080	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 498 383	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	238 600	0
8	Основные средства	0	0	1 485 388	0
9	Прочие активы	0	0	194 314	0

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены п.6.7 Пояснительной информации.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах*	83 045	51 305
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе*:	53	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	53	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе*:	81 474	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	81 474	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	38 055	63 190
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 672	23 139
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 383	40 051

\* - информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена п. 13 Пояснительной информации.

## Раздел IV. Кредитный риск

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

Отдельные сведения о величине кредитного риска и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 10.8 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

Таблица 4.1.1. 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 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация об указанных ценных бумагах приведена п.6.8 Пояснительной информации.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	503 000	70,38	354 000	21,00	105 630	-49,38	-248 370
1.1	ссуды	503 000	70,38	354 000	21,00	105 630	-49,38	-248 370
2	Реструктурированные ссуды	122 585	19,22	23 557	3,02	3 707	-16,20	-19 850
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	676 429	21,12	142 850	4,40	29 764	-16,72	-113 086
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Информация об указанных активах и обязательствах приведена п.6.9 Пояснительной информации.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 4.2 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Отдельные сведения о методах снижения кредитного риска раскрыты в п. 10.8 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

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

Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу*

Таблица 4.4 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска*

Таблица 4.5 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

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

У банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Отдельные сведения о величине кредитного риска контрагента и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 10.9 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 5.1. Информации о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента*

Таблица 5.1 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ*

Таблица 5.2 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента*

Таблица 5.3 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта*

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем Таблица 5.4 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента*

Таблица 5.5 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ*

Таблица 5.6 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта*

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях, в связи с чем Таблица 5.7 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента*

Таблица 5.8 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

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

*Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)*

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.1 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)*

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.2 не составляется и не раскрывается.

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

*Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)*

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.3 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)*

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки секьюритизации, в связи с чем Таблица 6.4 не составляется и не раскрывается.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации**

Отдельные сведения о величине рыночного риска и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 10.10 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

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

У Банка отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

*Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода*

Таблица 7.1 подлежит раскрытию на полугодовой основе, в связи с чем не составляется и не раскрывается в отчете за 9 месяцев 2018 г.

*Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска*

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей, в связи с чем Таблица 7.2 не составляется и не раскрывается.

*Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска*

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей, в связи с чем Таблица 7.3 не составляется и не раскрывается.

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

Настоящая глава не подлежит заполнению кредитными организациями, раскрывающими отчетность на индивидуальной основе.

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

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых Банком подходов к оценке операционного риска раскрыта в п. 10.12 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, а также сведения об организации системы управления процентным риском раскрыты в п. 10.11 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

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

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

Отдельные сведения о величине риска ликвидности и об организации системы управления данным видом риска раскрыты в п. 10.13 Пояснительной информации. Подробные сведения, приведенные в данной главе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

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

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан рассчитывать и соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

### **Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Банк не является кредитной организацией, которая обязана проводить расчет и соблюдать минимально допустимое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», в связи с чем, сведения, приведенные в данной главе, не подлежат раскрытию.

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

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах, а также о значениях обязательных нормативов на отчетную дату раскрывается в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, а также в п.6.2 Пояснительной информации.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.09.2018 составил 12,1%. Уменьшение показателя по сравнению с предшествующим кварталом составило 0,1% и связано главным образом с увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1.0%.

Основные причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связаны с особенностями включения в состав балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отдельных балансовых счетов и применения методологических корректировок.

Основные расхождение приведены ниже в таблице:

<b>Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего</b>	<b>12 393 686</b>
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(239 669)
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(155 125)
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(64 788)
Прирост стоимости основных средств при переоценке	(200 334)
Прочее	(79 220)
<b>Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>11 654 550</b>

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

Сведения, приведенные в данном разделе, подлежат раскрытию на ежегодной основе, в связи с чем, не раскрываются в отчете за 9 месяцев 2018 г.

Председатель Правления



Гильц А.Б.

Главный бухгалтер



Антоненко Е.В.

«22» ноября 2018