

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Креди Агриколь КИБ АО

1. Введение
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации
3. Основные принципы организации ВПОДК и системы управления рисками Банка
4. Организация управления капиталом в Банке

1. Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «раскрытие информации об управлении рисками» в «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк») проводится в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 7 августа 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».

Раскрытие информации осуществляется Банком перед широким кругом пользователей на регулярной основе посредством публикации на официальном сайте Банка по адресу в сети интернет www.ca-cib.ru.

В рамках настоящего документа, Банком не производится раскрытие следующей информации (нумерация Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У сохранена):

Раздел / Таблица в соответствии с Указанием № 4638-У	Комментарий
Раздел I, Таблица 1.2 Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	Банк не является / не входит в состав банковской группы
Раздел I, Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	
Раздел I, пункт 6.1. Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы	
Раздел I, пункт 6.2. Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц - участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации, в случае различия периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации	

Раздел I, пункт 6.3. Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица	
Раздел I, пункт 6.8. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии)	отсутствуют
Раздел IV, Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР	не применяется Банком
Раздел V, 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	Банк не применяет внутренних моделей
Раздел VII, 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	

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Франция, который, в свою очередь, является подразделением банковской группы «Креди Агриколь», отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, Невский проспект, 12.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 12.02.2015;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15.12.2000.

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств

юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

Национальным рейтинговым агентством АКРА (АО) 9 августа 2017 г. Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

3. Основные принципы организации ВПОДК и системы управления рисками Банка

Система управления рисками и капиталом Банка разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Утвержденная Банком «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее «Риск-стратегия») определяет подходы и требования к системе управления рисками и капиталом. Риск-стратегия формулирует склонность Банка к риску, регламентирует требования к системе контроля и отчетности по рискам, требования к структуре управления и распределению соответствующих обязанностей в Банке, детализирует виды и значимость рисков, а также источники их возникновения, структуру и организацию работы подразделений, осуществляющих управление рисками. Риск-стратегия является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов и процедур Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее «ВПОДК»), утверждаемых Единичным исполнительным органом Банка - Президентом.

ВПОДК Банка включают в себя:

- ❖ методы и процедуры управления рисками;
- ❖ методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков / по направлениям деятельности кредитной организации;
- ❖ систему контроля значимых рисков, достаточности капитала и соблюдения лимитов по рискам;
- ❖ отчетность кредитной организации, формируемую в рамках ВПОДК;
- ❖ систему контроля выполнения ВПОДК и их эффективности.

Основные принципы:

- ❖ Осведомленность о риске, подразумевающую вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками и принятие решений на базе всестороннего анализа рисков на уровне Банка.
- ❖ Разделение полномочий, исключающее конфликты интересов. Система управления рисками является не только функцией Департамента управления рисками, она также интегрируется во все бизнес-процессы Банка.
- ❖ Контроль уровня риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.
- ❖ Функционирование в Банке системы внутреннего контроля, обеспечивающей эффективное управление рисками и достаточностью капитала.

- ❖ Наличие "Трёх линий защиты". Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:
 1. принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, а также следовать поставленным целям по развитию;
 2. управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения Банка, ответственные за управление рисками и капиталом, разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
 3. аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам.
- ❖ Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка.
- ❖ Формирование специализированных комитетов по управлению рисками и капиталом Банка.
- ❖ Независимость функции по управлению рисками.
- ❖ Использование информационных технологий и систем, в том числе разработанных Материнским банком/акционером, а также отдельных процедур, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.
- ❖ Постоянное совершенствование систем управления рисками.
- ❖ Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска и Стратегии развития Банка, а также результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам.
- ❖ Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.
- ❖ Развитие риск-культуры, основными задачами которой являются:
 - получение сотрудниками Банка навыков в сфере управления рисками; правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
 - формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
 - открытые и активные коммуникации в рамках Банка.
- ❖ Адекватность системы оплаты труда.
- ❖ Наличие системы управления непрерывностью деятельности, которая включает в себя анализ последствий, пути восстановления, программы тестирования, профессиональной подготовки и обеспечения информированности, а также программы взаимодействия и антикризисного управления Банком.

Для целей оценки и управления значимыми рисками и определения потребности в капитале для их покрытия Банком используются стандартизированные подходы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» и другими нормами Банка России.

Дополнительно, для идентификации, оценки и управления рисками Банк использует методологические подходы, разработанные Материнским банком/акционером Банка в соответствии с международными требованиями. В частности, управление значимыми рисками Банка включает такие меры, как ограничение операций Банка лимитами акционера и риск-аппетита Банка, определяемого Риск-стратегией.

В рамках ВПОДК Департаментом управления рисками осуществляется ежедневный контроль ключевых параметров значимых рисков и формируется соответствующая отчетность. В Банке также установлены процедуры стресс-тестирования значимых рисков:

1. Процедура стресс-тестирования кредитного риска,
2. Процедура стресс-тестирования рыночного риска в части процентного риска.

Стресс-тестирование рыночного риска в части процентного риска включает, в том числе, анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют. Результаты стресс-тестирования, влияние реализации конкретных стресс-сценариев на капитал и финансовый результат Банка, и, при необходимости, рекомендации по снижению уровня рисков в Банке, направляются Департаментом управления рисками руководству Банка и Совету Директоров.

4. Организация управления капиталом в Банке

Банк придерживается следующих необходимых условий по управлению капиталом:

- ❖ обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения;
- ❖ осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем значимым для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- ❖ наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, риск потери ликвидности, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками Банка могут привести к потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) определяются в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г.

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, содержат необходимые индикаторы в соответствии с нормами Банка России, а также анализируются Банком с учетом риск-метрик, утвержденных Советом Директоров Банка в соответствии с риск-аппетитом Банка – склонности к риску.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает, в рамках риск-аппетита, целевые уровни потребности в капитале по видам значимых рисков/направлениям деятельности. Банк осуществляет контроль соблюдения установленных показателей/лимитов. В рамках контроля Банк также устанавливает систему сигнальных значений (уровни толерантности). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий алгоритм действий.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка перед исполнительными органами и Советом Директоров, формируемую в рамках ВПОДК.

Ниже представлена информация о собственных средствах (капитале) Банка, показателе финансового рычага и соблюдении Банком установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требований к достаточности собственных средств (капитала).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала¹.

Таблица 1.1. Указания Банка России 4482-У

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	3,381,221	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3,161,221	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	3,161,221
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7,373,579
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	31,469,686	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7,373,579
2.2.1		X	5,978,429	из них: субординированные кредиты	X	5,978,429
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы",	10	1,360,091	X	X	X

¹ Условные обозначения Таблицы: «X» – не применимо, «-» – нулевое значение.

	всего,					
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	24,663	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
	(строка 5.1 настоящей таблицы)					
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	24,663	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	24,663
	(строка 5.2 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	200,963	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	37, 41.1.2	-

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	34,254,888	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Показатель финансового рычага Банка по Методологии Базель III по состоянию на 01 апреля 2018 года составляет 5,7% (на 01.01.2018 – 5,2%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2018 г. составляет 76 756 154 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 84 047 343 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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, на отчетную дату нет.

Ниже приведены значения обязательных нормативов, раскрытые в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (раздел 1) и в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (разделы 1 и 2) в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент на 01.04.2018	Фактическое значение, процент на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	21.1	20.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	21.1	20.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	53.6	51.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	5.7	Не применимо
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	59.5	34.9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	58.5	85.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	37.7	38.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	максимальное значение
		15.3	13.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	105.0	107.2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0	0

В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

В связи с тем, что Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям, требование соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III"), к Банку не применяется.

Банк применяет в полном объеме требования к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». В составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств, и не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, Банком не используются.

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

Таблица 2.1. Указания Банка России 4482-У

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15,947,852	15,972,127	1,275,828
2	при применении стандартизированного подхода	15,947,852	15,972,127	1,275,828
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	547,384	1,332,991	43,791
5	при применении стандартизированного подхода	547,384	1,332,991	43,791
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	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 подхода	не применимо	не применимо	
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	224,952	229,797	17,996
17	при применении стандартизированного подхода	224,952	229,797	17,996
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5,165,650	5,165,650	413,252
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	
21	при применении стандартизированного подхода	5,165,650	5,165,650	413,252
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	21,885,838	22,700,565	1,750,867

Снижение кредитного риска контрагента на отчетную дату по сравнению с 1 января 2018 г. вызвано закрытием сделок ПФИ, заключенных Банком в 2011 году.

По состоянию на 01.04.2018 у Банка отсутствуют 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. Соответственно, на отчетную дату раскрытие Банком информации по форме Таблицы 4.1.2 Указания Банка России от 7 августа 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», не производится.

По состоянию на 01.04.2018 кредитный риск по отношению к контрагентам юридическим лицам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствует. Соответственно, величина антициклической надбавки по Банку на отчетную дату равна нулю. Информация о величине антициклической надбавки раскрывается Банком в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами, тыс. руб.

Таблица 3.4. Указания Банка России 4482-У

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	463,474	1,455,790
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	8,371,210	1,445
2.1	банкам-нерезидентам	8,371,210	1,445
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11,827,521	15,764,946
4.1	банков-нерезидентов	6,753,991	8,580,674
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5,073,530	7,184,272
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Информация о распределении ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд раскрыта в п. 1.4.1.4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года. Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка приведен в п. 1.5.1.8 указанной выше пояснительной информации.

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

по состоянию на 01.04.2018:

Таблица 3.3. Указания Банка России 4482-У

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ²		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:	3,288,186	2,758,457	34,110,555	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3,288,186	2,758,457	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,				
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги				
	долгосрочной				
	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				

² Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	698,894	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12,775,576	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	19,200,178	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства	-	-	1,327,365	-
9	Прочие активы	-	-	108,542	-

Информация о ценных бумагах, принадлежащих Банку

По состоянию на 01.04.2018 г. хранение, учет и удостоверение прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществляет на основании действующего договора счета ДЕПО Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НКО АО НРД). НКО АО НРД является центральным и расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации. Требования по формированию резервов под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленными Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не распространяются на ценные бумаги, принадлежащие Банку. В соответствии с вышеизложенной информацией раскрытие Банком информации по форме Таблицы 4.1.1 Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У: «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» не применимо к деятельности Банка.

Информация о величине операционного риска

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 395-П, по состоянию на 01.04.2018 составила 413 252 тыс. руб. (на 01.01.2018: 413 252 тыс. руб.).

	01.04.2018	01.01.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 755 013	2 755 013
чистые процентные доходы	478 263	478 263
чистые непроцентные доходы	2 276 750	2 276 750

Президент

Главный бухгалтер

30 мая 2018 г.

Эрик Кебе

Астюкевич А.С.