

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

Ежеквартальное раскрытие за I квартал 2019 года
и по состоянию на 1 апреля 2019г.

Содержание

Введение	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
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	12
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	14
Раздел VI. Риск секьюритизации	14
Раздел VII. Рыночный риск	14
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	15
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	15
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	16
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	16

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. № 4983-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», в действующей редакции (далее «Указание 4482-У»).

Раскрытие информации осуществляется Банком на регулярной основе для широкого круга пользователей посредством публикации на официальном сайте Банка в сети интернет www.ca-cib.ru.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Франция, который, в свою очередь, является подразделением международной 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) Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основными источниками Капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. являются:

- Базовый капитал: 4 325 347 тыс. руб.
- Дополнительный капитал: 7 764 644 тыс. руб.

Дополнительный капитал Банка создается за счет части уставного капитала, сформированного вследствие переоценки имущества, прибыли текущего года, прибыли прошлых лет, изменения стоимости имущества за счет переоценки и субординированных кредитов акционера.

Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Ниже представлена информация о компонентах расчета величины собственных средств (капитала) Банка по данным раздела 1 Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 2019 г.

ТАБЛИЦА 1.1 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, С ЭЛЕМЕНТАМИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)¹

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3,381,221	X	X	X
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 Условные обозначения Таблицы: «X» – значение не указывается в соответствии с Указанием № 4482-У, «-» – нулевое значение.

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7,764,644
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток" кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	38,562,774	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	7,764,644
2.2.1		X	6,706,924	из них: субординированные кредиты	X	6,706,924
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1,350,471	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43,694	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	43,694	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43,694

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	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	163,956	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	40,910,050	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не входит в состав банковской группы. Следовательно, в целях настоящего документа, в данном разделе и далее по тексту документа Банк не раскрывает информацию, предполагаемую к раскрытию головными кредитными организациями банковских групп.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. 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 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по требованиям Указания № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее «Указание 4927-У»).

Банк применяет в полном объеме требования к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения 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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности раскрывается Банком в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (далее – «форма 0409813», показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по требованиям Указания № 4927-У. Показатели деятельности Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. представлены ниже:

Наименование показателя	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
КАПИТАЛ, тыс.руб.		
Базовый капитал	4,325,347	4,344,152
Основной капитал	4,325,347	4,344,152
Собственные средства (капитал)	12,089,991	12,572,602
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб		
Активы, взвешенные по уровню риска	26,124,010	31,256,137
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	17.201	14.348
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	17.201	14.348
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	46.279	40.224
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		
Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	1.875	1.875

Антициклическая надбавка	0	0
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	1.875	1.875
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.201	8.348
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	95,994,911	110,012,827
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.506	3.949
Норматив мгновенной ликвидности Н2	87.937	38.634
Норматив текущей ликвидности Н3	77.652	80.494
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	46.835	48.604
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение
	15.01	14.32
	количество нарушений ²	количество нарушений
	длительность	длительность
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	125.912	122.739
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.003	0.000
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	максимальное значение
	0	0
	количество нарушений ³	количество нарушений
	длительность	длительность

По сравнению с данными на 1 января 2019 г. величина требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска сократилась на 5 132 127 тыс. руб. и составила 26 124 010 тыс. руб.).

Методология расчёта показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813, установлена Инструкцией 180-И.

ТАБЛИЦА 2.1. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 апреля 2019 года	данные на 1 января 2019 года	данные на 1 апреля 2019 года

² Нарушений норматива на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. не наблюдалось

³ Нарушений норматива на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. не наблюдалось

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17,472,442	22,156,349	1,397,795
2	при применении стандартизированного подхода	17,472,442	22,156,349	1,397,795
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1,018,591	1,228,854	81,487
7	при применении стандартизированного подхода	1,018,591	1,228,854	81,487
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2,090,761	2,626,023	167,261
11	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	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	284,178	255,331	22,734
21	при применении стандартизированного подхода	284,178	255,331	22,734
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	5,258,038	5,258,038	420,643
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	не применимо	не применимо	не применимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	26,124,010	31,256,137	2,089,921

Данные, представленные в таблице 2.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

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 Банка за 1 квартал 2019 года. Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка приведен в п. 1.5.1.5 вышеуказанной Пояснительной информации.

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

ТАБЛИЦА 3.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	6,719,510	6,719,510	41,341,560	-
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:	6,719,510	6,719,510	-	-
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	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2,926,503	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	16,011,191	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	21,019,820	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,215,127	-
9	Прочие активы	-	-	168,919	-

Для целей получения внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных залогом ценных бумаг, облигации федерального займа, а также купонные облигации Банка России, принадлежащие Банку, переданы в обеспечение на счета ДЕПО Банка в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НКО АО НРД).

По состоянию на 1 апреля 2019 г. у Банка отсутствовали обязательства по кредитам Банка России.

ТАБЛИЦА 3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2,452,169	247,482
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4,278	460,927
2.1	банкам-нерезидентам	4,278	460,927
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:	14,945,811	20,244,955
4.1	банков-нерезидентов	6,999,176	8,773,800
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7,946,635	11,471,155
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

По сравнению с данными на 1 января 2019 г. изменения в объеме операций с контрагентами – нерезидентами не носят устойчивого характера и вызваны текущими потребностями клиентов Банка в проведении расчетов.

Раздел IV. Кредитный риск

По состоянию на 1 апреля 2019 г. хранение, учет и удостоверение прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществлялся на основании действующего договора счета ДЕПО НКО АО НРД. НКО АО НРД является центральным и расчетным депозитарием в соответствии с текущим законодательством Российской Федерации. НКО АО НРД удовлетворяет критериям, установленным 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». Таким образом, требования по формированию резервов не распространяются на принадлежащие Банку ценные бумаги. В данной связи порядок раскрытия информации по форме Таблицы 4.1.1 Указания 4482-У, не применим к деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. у Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа Банка, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". Соответственно, на отчетную дату раскрытие Банком информации по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У, не производилось.

Банком не применяются внутренние модели для расчёта величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банком не применяются внутренние модели для расчёта величины, подверженной риску дефолта, в рамках расчета кредитного риска контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее «Положение 511-П»), а также Указанием 4927-У. Банком не применяются внутренние модели для оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией 180-И и Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 420 643 тыс. руб. (на 1 января 2019 г.: 420 643 тыс. руб.).

	01.04.2019	01.01.2019
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2,804,284	2,804,284
чистые процентные доходы	345,358	345,358
чистые непроцентные доходы	2,458,926	2,458,926

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Расчет величины процентного риска производится Банком в соответствии с требованиями Положения 511-П.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют базируется на стандартизированном подходе, подразумевающим проведение гэл-анализа (определение разницы между суммами чувствительных к процентным ставкам активов и обязательств с определенными сроками погашения) с применением стресс-теста. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат раскрывается Банком в рамках составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по требованиям Указания 4927-У.

Ниже представлен анализ открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в российских рублях, долларах США и евро, по состоянию на 1 апреля 2019 г. представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы					
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет
7	Совокупный ГЭП	3,958,732	-2,548,048	-6,773,204	2,206,250	-421,878	-140,199
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	75,873	-42,466	-84,665	11,031	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-75,873	42,466	84,665	-11,031	X	X

8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X	X
-----	-----------------------	------	------	------	------	---	---

В отношении номинированных в прочих иностранных валютах открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, форма отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» не составлялась, поскольку величина балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) таких инструментов в рублевом эквиваленте не превысила 10% (десяти процентов) общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям, следовательно, требование соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (Н27), установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")», к Банку не применимо.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Норматив финансового рычага Банка по Методологии Базель III по состоянию на 1 апреля 2019г. составлял 4.5% (на 1 января 2019 г. – 3,9%). Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2019 г. составлял 95 994 911 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 110 012 827 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, связанными 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 разделах 1 и 2 формы 0409813 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент на 01.04.2019	Фактическое значение, процент на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	17.2	14.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	17.2	14.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	46.3	40.2
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	4.5	3.9

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	87.9	38.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	77.7	80.5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	46.8	48.6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	максимальное значение
		15.0	14.3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	125.9	122.7
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

Президент

Главный бухгалтер

29 мая 2019 г.




Эрик Кебе

Астюкевич А.С.