

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

Ежеквартальное раскрытие за 2 квартал 2019 года
и по состоянию на 1 июля 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.....	9
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.....	11
Раздел IV. Кредитный риск	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента	19
Раздел VI. Риск секьюритизации	25
Раздел VII. Рыночный риск	25
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	25
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	26
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	26

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 27 ноября 2018 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, Дегтярный переулок, д.11, лит. Б.

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)

Информация о достаточности капитала, его источниках и инструментах раскрывается Банком в рамках формы отчётности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма №0409808») по требованиям Указания Банка России от 8 октября 2019г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4927-У»).

На 1 июля 2019 г. размер капитала Банка составлял 11 955 519 тыс. руб. Основными источниками Капитала Банка по состоянию на 1 июля 2019 г. являлись:

- Базовый капитал: 4 395 419 тыс. руб.
- Дополнительный капитал: 7 560 100 тыс. руб.

Дополнительный капитал Банка создается за счет части уставного капитала, сформированного вследствие переоценки имущества, прибыли текущего года, 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 июля 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 июля 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 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 Условные обозначения Таблицы: «X» – значение не указывается в соответствии с Указанием № 4482-У, «–» – нулевое значение.

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	7,560,100
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	41,943,656	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	7,560,100
2.2.1		X	6,525,178	из них: субординированные кредиты	X	6,525,178
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1,063,490	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42,908	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	42,908	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42,908
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	174,145	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	45,790,416	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 июля 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 0409808.

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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма 0409813») в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2й квартал 2019г. По сравнению с данными на 1 апреля 2019 г. существенных изменений показателей деятельности Банка не наблюдалось.

Методология расчёта показателей нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, соответствует Инструкции 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 июля 2019 года	данные на 1 апреля 2019 года	данные на 1 июля 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20,527,350	17,472,442	1,642,188
2	при применении стандартизированного подхода	20,527,350	17,472,442	1,642,188
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:	767,851	1,018,591	61,428
7	при применении стандартизированного подхода	767,851	1,018,591	61,428
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	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	1,953,976	2,090,761	156,318

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:	282,181	284,178	22,575
21	при применении стандартизированного подхода	282,181	284,178	22,575
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	-	-	-
24	Операционный риск	3,001,113	5,258,038	240,089
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)	26,532,471	26,124,010	2,122,598

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

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:	7,045,920	7,045,920	41,892,792	-
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:	7,045,920	7,045,920	-	-
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	-	-	4,345,416	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11,385,869	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	24,641,687	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,065,596	-
9	Прочие активы	-	-	454,225	-

Для целей получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных залогом ценных бумаг, 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 июля 2019 задолженность Банка по кредитам Банка России составляла 1,094,838 тыс. руб.

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2019 года	Данные на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4,505,463	247,482
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6,262,017	460,927
2.1	банкам-нерезидентам	6,262,017	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:	12,087,508	20,244,955
4.1	банков-нерезидентов	8,017,863	8,773,800
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4,069,645	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

ТАБЛИЦА 4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, ТЫС. РУБ

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	26,858,823	-	-	26,858,823
2	Долговые ценные бумаги	-	-	6,849,132	-	-	6,849,132
3	Внебалансовые позиции	-	-	69,084,763	-	-	69,084,763
4	Итого	-	-	102,792,718	-	-	102,792,718

По состоянию на 1 июля 2019г. чистая балансовая стоимость активов Банка, подверженных кредитному риску, составляла 102 792 718 тыс. руб., с преобладанием внебалансовых позиций, включающих в себя гарантии, выданные Банком, выставленные Банком аккредитивы, а также кредитные линии. По сравнению с отчетной датой 01.01.2019 (95 526 924 тыс. руб.) рост чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, составил 7.6%, при этом структура активов не претерпела значительных изменений.

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 г. у Банка отсутствовали 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.

По состоянию на 1 июля 2019 г. у Банка отсутствуют ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта. Соответственно, на отчетную дату раскрытие Банком информации по форме Таблицы 4.2 Указания 4482-У не проводилось.

ТАБЛИЦА 4.3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1,658	26,857,165	26,857,165	26,857,165	26,857,165	-	-
2	Долговые ценные бумаги	6,849,132	-	-	-	-	-	-
3	Всего,	6,850,790	26,857,165	26,857,165	26,857,165	26,857,165	-	-
	из них:							

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Распределение кредитных требований с точки зрения обеспечения, представленное в Таблице 4.3 настоящего раздела, не претерпело существенных изменений в течение первого полугодия 2019 г., при этом отмечается рост балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требований по сравнению с 01.01.2019 г. (с 22 385 826 тыс. руб. до 26 857 165 тыс. руб. и с 5 352 485 тыс. руб. до 6 850 790 тыс. руб., соответственно). Данные изменения являются следствием общего роста чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску. Основным методом снижения кредитного риска, используемым в Банке по состоянию на отчетную дату, являются гарантии от Материнского банка. Банк считает данную ситуацию приемлемой в связи с хорошим финансовым состоянием гарантодателя.

ТАБЛИЦА 4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	384,002		384,002			-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	13,329,423	381,383	13,329,423	381,383	2,977,590	21,72
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	25,477,952	68,703,380	25,477,952	55,289,063	16,173,547	20,02
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	72	-	72	-	108	150,00
13	Прочие	1,376,105	-	1,376,105	-	1,376,105	100,00
14	Всего	40,567,554	69,084,763	40,567,554	55,670,446	20,527,350	21,33

По состоянию на 01.07.2019 в структуре кредитных требований Банка преобладали требования к юридическим лицам и кредитным организациям. В течение 1 полугодия 2019 года произошло существенное снижение требований к Банку России. Других изменений в структуре кредитных требований не отмечалось.

ТАБЛИЦА 4.5. КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ТЫС.РУБ.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	384,002	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	13,683,591	-	2,000	-	-	25,215	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	80,767,015	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1,376,105	-	-
14	Всего	384,002	94,450,606	-	2,000	-	-	1,401,320	-	-

ТАБЛИЦА 4.5. КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ТЫС.РУБ. (продолжение)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)									Всего	
		из них с коэффициентом риска:										
		140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384,002
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,710,806
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,767,015
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	72
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,376,105
14	Всего	-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	96,238,000

По состоянию на 1 июля 2019г. преобладающие требования Банка к контрагентам (в данном случае, к Банку России, юридическим лицам и кредитным организациям) имели в основном коэффициент риска 0% и 20%. Существенных изменений показателей таблицы 4.5 по сравнению с отчетной датой 01.01.2019 года с точки зрения применимых коэффициентов риска не наблюдалось, однако общая балансовая стоимость кредитных обязательств снизилась на 5% с 101 324 916 тыс. руб. до 96 238 000 тыс. руб.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов при оценке кредитного риска. Поэтому в рамках настоящего Раздела раскрытие информации, перечисленной в Главе 5 Приложения к Указанию 4482-У, Банком не производится.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 01.07.2019 г. произошло снижение величины, подверженной кредитному риску контрагента, по сравнению с 01.01.2019г. с 104 251 863 тыс. руб. до 97 960 925 тыс. руб., соответственно, в основном за счет требований к Банку России (см. Таблицу 5.3). Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, снизилась с 3 854 877 тыс. руб. до 2 721 827 тыс. руб. Иных существенных изменений в структуре и характеристиках показателей таблиц данного раздела (в том числе, применяемых коэффициентах риска, подходах к оценке кредитного риска контрагента и т.д.) не наблюдалось.

ТАБЛИЦА 5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1,475,615	1,657,644	X	1,4	3,289,577	2,721,827
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	2,721,827

ТАБЛИЦА 5.2. РИСК ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА ПО ВНЕБИРЖЕВЫМ СДЕЛКАМ ПФИ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	156,318	1,953,976
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	156,318	1,953,976

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, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	384,002	-	-	-	-	-	-	-	384,002
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	14,980,652	2,000	270,603	-	-	-	-	15,253,255
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	82,147,097	-	176,499	-	-	-	-	82,323,596
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	72	-	-	72
9	Итого	384,002	97,127,749	2,000	447,102	-	72	-	-	97,960,925

ТАБЛИЦА 5.5. СТРУКТУРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение (финансовые гарантии юридических лиц)	21,142,041	-	-	-	-	-
9	Итого	21,142,041	-	-	-	-	-

ТАБЛИЦА 5.8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА, ТЫС. РУБ.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	11,298	2,260
9	Гарантийный фонд	22,932	22,932
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Банком не применяются внутренние модели для расчёта величины, подверженной риску дефолта, в рамках расчета кредитного риска контрагента, и не совершаются сделки с кредитными ПФИ, поэтому Банк не производит раскрытия по форме Таблиц 5.4, 5.6, 5.7 Указания 4482-У.

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.

ТАБЛИЦА 7.1. ВЕЛИЧИНА РЫНОЧНОГО РИСКА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	282,181
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	282,181

По состоянию на 01.07.2019 рыночный риск Банка включал только процентный риск, величина которого составляла 282 181 тыс. руб. Валютный и фондовый риски на отчетную дату у Банка отсутствовали. Банк не осуществляет операции, подверженные товарному риску.

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 июля 2019 г. составила 240 089 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 г.: 420 643 тыс. руб.).

	01.07.2019	01.04.2019
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1,600,596	2,804,284
чистые процентные доходы	576,666	345,358
чистые непроцентные доходы	1,023,930	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 изменений процентного риска на финансовый результат и капитал

Банка в разрезе видов валют базируется на стандартизированном подходе, подразумевающим проведение гэп-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 для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в российских рублях, долларах США и евро, по состоянию на 1 июля 2019 г. представлен в Таблице ниже.

тыс. руб.

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
Совокупный ГЭП	-2,006,625	1,151,897	-4,750,254	-287,880	401,139	-282,988
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-38,459	19,198	-59,378	-1,439	X	X
- 200 базисных пунктов	38,459	-19,198	59,378	1,439	X	X
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

Информация о величине финансового рычага раскрывается Банком в рамках формы №0409813 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2й квартал 2019г. Норматив финансового рычага Банка по Методологии Базель III по состоянию на 1 июля 2019г. составлял 4.2% (на

1 апреля 2019 г. – 4.51%). Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

По состоянию на 1 июля 2019г. 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, не выявлено.

Президент

Главный бухгалтер

19 августа 2019 г.




Эрик Кебе

Астюкевич А.С.