

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

Ежеквартальное раскрытие за III квартал 2019 года
и по состоянию на 1 октября 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	11
Раздел IV. Кредитный риск	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента	13
Раздел VI. Риск секьюритизации	13
Раздел VII. Рыночный риск	13
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	13
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	14
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	15
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	15

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.¹

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».

¹ 2 августа 2019 юридический адрес Банка был изменен (ранее г. Санкт-Петербург, Невский проспект, 12). Изменение юридического адреса не влечет за собой изменение корреспондентского счета Банка, территориального учреждения Банка России, в котором открыт корреспондентский счет Банка, а также каких-либо изменений и прекращений прав и обязанностей Банка.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о достаточности капитала, его источниках и инструментах раскрывается Банком в рамках формы отчетности 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 2018г. № 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 октября 2019 г. размер капитала Банка составлял 11 984 979 тыс. руб. Основными источниками Капитала Банка по состоянию на 1 октября 2019 г. являлись:

- Базовый капитал: 4 386 113 тыс. руб.
- Дополнительный капитал: 7 598 866 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 октября 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)²

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2019 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 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,	31	-

² Условные обозначения Таблицы: «X» – значение не указывается в соответствии с Указанием 4482-У, «—» – нулевое значение.

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7,598,866
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости прибыли или убыток" кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	48,974,802	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	7,598,866
2.2.1		X	6,667,015	из них: субординированные кредиты	X	6,667,015
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	943,509	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41,964	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)	X	41,964	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации)	9	41,964

	за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	177,110	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"	52	-

				дополнительного капитала"		
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	48,086,622	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 октября 2019 г. размер кредитного риска по отношению к контрагентам юридическим лицам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, несущественен. Соответственно, величина антициклической надбавки по Банку на отчетную дату составляет менее 0,01%. 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 04 июля 2018 года № 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 3й квартал 2019г. По сравнению с данными на 1 июля 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 октября 2019 года	данные на 1 июля 2019 года	данные на 1 октября 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21,297,438	20,527,350	1,703,795
2	при применении стандартизированного подхода	21,297,438	20,527,350	1,703,795
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:	814,457	767,851	65,157
7	при применении стандартизированного подхода	814,457	767,851	65,157
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	2,248,634	1,953,976	179,890
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:	185,745	282,181	14,860
21	при применении стандартизированного подхода	185,745	282,181	14,860
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	3,001,113	3,001,113	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)	27,547,387	26,532,471	2,203,791

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:	5,260,466	5,260,466	45,174,712	-
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:	5,260,466	5,260,466	-	-
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	-	-	676,061	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17,082,622	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	-	-	26,370,764	-

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	945,215	-
9	Прочие активы	-	-	100,050	-

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 октября 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 1 октября 2019 года	Данные на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	691,852	247,482
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7,192,873	460,927
2.1	банкам-нерезидентам	7,192,873	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:	10,780,213	20,244,955
4.1	банков-нерезидентов	8,055,066	8,773,800
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2,725,147	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 октября 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». В данной связи порядок раскрытия информации по форме Таблицы 4.1.1 Указания 4482-У, не применим к деятельности Банка.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 г. составила 240 089 тыс. руб. (на 1 июля 2019 г.: 240 089 тыс. руб.).

	Данные на 1 октября 2019	Данные на 1 июля 2019
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1,600,596	1,600,596
чистые непроцентные доходы	576,666	576,666
чистые непроцентные доходы	1,023,930	1,023,930

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 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 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 и Долларах США, по состоянию на 1 октября 2019 г.:

Финансовые инструменты, номинированные в Российских Рублях:

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	-11,603,989	-210,344	2,214,584	21,821	571,562	1,804
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-222,402	-3,506	27,682	109	X	X
- 200 базисных пунктов	222,402	3,506	-27,682	-109	X	X
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X	X

Финансовые инструменты, номинированные в Долларах США:

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	10,257,967	-6,614,784	1,361,533	0	0	0
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	196,604	-110,242	17,019	0	X	X
- 200 базисных пунктов	-196,604	110,242	-17,019	0	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, отдельных форм 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 от 3 декабря 2015 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 3-й квартал 2019г. Норматив финансового рычага Банка по Методологии Базель III по состоянию на 1 октября 2019г. составлял 4.0% (на 1 июля 2019 г. – 4.2%). Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

По состоянию на 1 октября 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

Эрик Дитер Герхард Кебе

Главный бухгалтер

Астюкевич А.С.

15 ноября 2019 г.

