

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

Ежеквартальное раскрытие за 2 квартал 2020 года
и по состоянию на 1 июля 2020г.

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	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента	21
Раздел VI. Риск секьюритизации	27
Раздел VII. Рыночный риск.....	27
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	27
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	28
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	29
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	29

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 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 июля 2020 г. размер капитала Банка составлял 12 712 279 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 г. – 13 337 065 тыс. руб.)

Структура капитала Банка по состоянию на 1 июля 2020 г:

- Базовый капитал: 6 110 068 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 г. – 4 318 617 тыс. руб.)
- Дополнительный капитал: 6 602 211 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 г. – 9 018 448 тыс. руб.).

Дополнительный капитал Банка создается за счет части уставного капитала, сформированного вследствие переоценки имущества, прибыли текущего года (при наличии), 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 2020 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 2020 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2020 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5,001,221	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4,781,221	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4,781,221

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	6,602,211
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток" кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	50,368,240	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	6,602,211
2.2.1		X	5,711,200	из них: субординированные кредиты	X	5,711,200
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	999,412	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39,959	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	39,959	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	39,959
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	147,203	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	54,260,806	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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее «Инструкция 199-И») требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

По состоянию на 1 июля 2020 г. кредитный риск по отношению к контрагентам юридическим лицам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствовал. Соответственно, величина антициклической надбавки по Банку на отчетную дату равна 0,00%. 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 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение 646-П»). 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 2ой квартал 2020г. Методология расчёта показателей нормативов соответствует Инструкции 199-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 2020 года	данные на 1 апреля 2020 года	данные на 1 июля 2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26,959,586	30,704,355	2,156,767
2	при применении стандартизированного подхода	26,959,586	30,704,355	2,156,767
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:	890,888	1,663,677	71,271
7	при применении стандартизированного подхода	890,888	1,663,677	71,271
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	1,911,540	3,461,939	152,923
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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:	139,814	127,876	11,185
21	при применении стандартизированного подхода	139,814	127,876	11,185
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	2,928,063	3,001,113	234,245
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)	32,829,891	38,958,960	2,626,391

Снижение размера кредитного риска (строки 1,2) по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано со снижением размера активов по состоянию на 01.07.2020г. Прочие показатели, 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:	5,048,983	5,048,983	48,346,351	-
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:	5,048,983	5,048,983	-	-
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	-	-	2,841,030	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	14,732,232	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	29,583,772	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,001,089	-
9	Прочие активы	-	-	188,228	-

Для целей получения внутрисуточных 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 2020 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 июля 2020 года	Данные на 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7,921,870	699,962
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13,336,953	5,654,357
2.1	банкам-нерезидентам	13,336,953	5,654,357
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:	19,781,017	14,152,789
4.1	банков-нерезидентов	7,232,982	6,935,387
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12,548,035	7,217,402
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Изменения в объеме операций с контрагентами – нерезидентами не носят устойчивого характера и вызваны текущими потребностями 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	-	-	27,353,555	-	-	27,353,555
2	Долговые ценные бумаги	-	-	5,056,950	-	-	5,056,950
3	Внебалансовые позиции	-	-	79,194,757	-	-	79,194,757
4	Итого	-	-	111,605,262	-	-	111,605,262

По состоянию на 1 июля 2020г. чистая балансовая стоимость активов Банка, подверженных кредитному риску, составляла 111 605 262 тыс. руб., с преобладанием внебалансовых позиций, включающих в себя гарантии, выданные Банком, выставленные Банком аккредитивы, а также кредитные линии. По сравнению с отчетной датой 01.01.2020 (101 588 130 тыс. руб.) рост чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, составил 9.86%, при этом структура активов не претерпела значительных изменений.

По состоянию на 1 июля 2020 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.

ТАБЛИЦА 4.1.2. АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ N 590-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 156 767,78	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 июля 2020 г. часть активов в сумме 2 156 767,78 тыс. руб. были классифицированы 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". Данная реклассификация не повлияла на размер сформированного Банком резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 июля 2020 г. у Банка отсутствовали 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	1,910	27,351,645	27,351,645	27,351,645	27,351,645	-	-
2	Долговые ценные бумаги	5,056,950	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	5,058,860	27,351,645	27,351,645	27,351,645	27,351,645	-	-
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 2020 г., при этом отмечается рост балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований по сравнению с 01.01.2020 г. (с 24 530 579 тыс. руб. до 27 351 645 тыс. руб.). 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	1,036,104	-	1,036,104	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	21,941,257	171,413	21,941,257	171,413	4,469,559	20,21
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	27,274,196	79,023,344	27,274,196	67,439,790	21,248,279	22,43
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	78	-	78	-	117	150,00
13	Прочие	1,241,631	-	1,241,631	-	1,241,631	100,00
14	Всего	51,493,266	79,194,757	51,493,266	67,611,203	26,959,586	22,64

По состоянию на 01.07.2020 в структуре кредитных требований Банка преобладали требования к юридическим лицам и кредитным организациям. В течение 1 полугодия 2020 года произошло снижение требований к Банку России, а также рост требований к кредитным организациям. 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	1,036,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	22,052,942	-	1,514	-	-	58,214	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	91,953,065	-	-	-	-	2,760,921	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	1,241,631	-	-	-
14	Всего	1,036,104	114,006,007	-	1,514	-	-	4,060,766	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,036,104
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,112,670
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,713,986
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	-	78	-	-	-	-	-	-	-	-	78
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,241,631
14	Всего	-	78	-	-	-	-	-	-	-	-	119,104,469

По состоянию на 1 июля 2020г. 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 01.01.2020 года с точки зрения применимых коэффициентов риска не наблюдалось, однако общая балансовая стоимость кредитных требований увеличилась на 23% с 96 695 930 тыс. руб. до 119 104 469 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.

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 01.07.2020 г. произошло увеличение величины, подверженной кредитному риску контрагента, по сравнению с 01.01.2020г. с 98 932 142 тыс. руб. до 120 648 869 тыс. руб., соответственно, в основном за счет требований к кредитным организациям и юридическим лицам, в то время как требования к Банку России снизились (см. Таблицу 5.3). Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, снизилась с 2 988 482 тыс. руб. до 2 802 428 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)	1,341,897	1,471,270	X	1,4	2,966,090	2,802,428

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	2,802,428

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	152,923	1,911,540
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	152,923	1,911,540

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							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	1,036,104	-	-	-	-	-	-	-	1,036,104
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	23,396,611	1,514	33,035	-	-	-	-	23,431,160
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	93,010,287	-	3,171,240	-	-	-	-	96,181,527
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	78	-	-	78
9	Итого	1,036,104	116,406,898	1,514	3,204,275	-	78	-	-	120,648,869

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)	14,913,809	-	-	-	-	-
9	Итого	14,913,809	-	-	-	-	-

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

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску 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 вноса 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	1,957	391
9	Гарантийный фонд	25,178	25,178
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 вноса 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»). 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)	139,814
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:	139,814

По состоянию на 01.07.2020 рыночный риск Банка включал только процентный риск, величина которого составляла 139 814 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 199-И и Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 июля 2020 г. составила 234 245 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 г.: 240 089 тыс. руб.).

	Данные на 1 июля 2020	Данные на 1 апреля 2020
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	1,561,631	1,600,596
чистые непроцентные доходы	747,291	576,666
	814,340	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.

Ниже представлен анализ открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в Российских Рублях и Долларах США, по состоянию на 1 июля 2020 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	-24,447,468	1,066,447	994,120	34,700	17,215	0
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-468,560	17,773	12,427	174	X	X
- 200 базисных пунктов	468,560	-17,773	-12,427	-174	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	14,659,524	-1,562,922	-4,986,220	91,535	0	0
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	280,964	-26,048	-62,328	458	X	X
- 200 базисных пунктов	-280,964	26,048	62,328	-458	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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением 646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением 611-П.

Минимальное допустимое числовое значение норматива финансового рычага установлено Банком России в размере 3%.

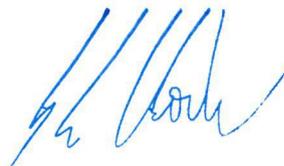
Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	Данные на 1 июля 2020	Данные на 1 апреля 2020
Основной капитал, тыс. руб.	6,110,068	4,318,617
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	125,753,459	143,953,900
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4.859	3.0

Значение показателя финансового рычага на 1 июля 2020 года увеличилось на 1.859% относительно значения на 1 апреля 2020 года. Изменение показателя явилось преимущественно следствием увеличения основного капитала, а также снижением размера активов и внебалансовых обязательств Банка.

Подробная информация о величине финансового рычага раскрывается Банком в рамках формы 0409813 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2ой квартал 2020г.

Президент



Эрик Дитер Герхард Кебе

Начальник Департамента управления рисками



Марголин М.Ю.

17 августа 2020 г.