

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

## Содержание

---

Введение	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
i. Основные принципы организации ВПОДК и системы управления рисками Банка	10
ii. Организация управления капиталом в Банке	12
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	15
Раздел IV. Кредитный риск	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	23
Раздел VI. Риск секьюритизации	29
Раздел VII. Рыночный риск	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	30
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	32
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	32

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «раскрытие информации об управлении рисками» в «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк») проводится в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Раскрытие информации осуществляется Банком перед широким кругом пользователей на регулярной основе посредством публикации на официальном сайте Банка по адресу в сети интернет [www.ca-cib.ru](http://www.ca-cib.ru).

В рамках настоящего документа, Банком не производится раскрытие следующей информации (нумерация Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У сохранена):

Раздел / Таблица в соответствии с Указанием № 4482-У	Комментарий
Раздел I, Таблица 1.2 Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	Банк не входит в состав банковской группы
Раздел I, Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	
Раздел IV, Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"	Требования (обязательства) данного вида отсутствуют у Банка на отчетную дату;  По состоянию на отчетную дату требования Указания Банка России N 2732-У не распространяются на ценные бумаги, принадлежащие Банку
Раздел IV, 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 и Положением Банка России N 283-П	Требования (обязательства) данного вида отсутствуют у Банка на отчетную дату.
Раздел IV, Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	
Раздел IV, Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величины вероятности дефолта	

Раздел IV, Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска	Требования (обязательства) данного вида отсутствуют у Банка на отчетную дату
Раздел IV, Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР	Не применяется Банком
Раздел IV, Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)	
Раздел V, Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта	
Раздел V, Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ	Требования (обязательства) данного вида отсутствуют у Банка на отчетную дату
Раздел V, Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта	Банк не применяет внутренних моделей
Раздел VI, Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)	Требования (обязательства) данного вида отсутствуют у Банка на отчетную дату
Раздел VI, Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)	
Раздел VI, Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)	
Раздел VI, Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)	
Раздел VII, Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	
Раздел VII, Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях	Банк не применяет внутренних моделей;

расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска	Банк не входит в состав банковской группы
Раздел VII, Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).	Банк не применяет внутренних моделей

### Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

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

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

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

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основными источниками Капитала Банка по состоянию на 01 июля 2018 года являются:

- Базовый капитал: 4 358 543 тыс. руб.
- Дополнительный капитал: 7 794 664 тыс. руб.

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

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

Ниже представлена информация о компонентах расчета величины собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на 1 июля 2018 года.

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

Но - мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3,381,221	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3,161,221	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3,161,221
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7,794,664

<sup>1</sup> Условные обозначения Таблиц: здесь и далее «X» – значение не указывается в соответствии с Указанием № 4482-У, «-» – нулевое значение.

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	34,222,720	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	7,794,664
2.2.1		X	6,550,619	из них: субординированные кредиты	X	6,550,619
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1,349,719	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24,491	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	24,491	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24,491
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	209,186	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-		52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	-	X	X	X



7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

По состоянию на 01.07.2018 кредитный риск по отношению к контрагентам юридическим лицам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствует. Соответственно, величина антициклической надбавки по Банку на отчетную дату равна нулю. Информация о величине антициклической надбавки раскрывается Банком в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по требованиям Указания № 4212-У.

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### і. Основные принципы организации ВПОДК и системы управления рисками Банка

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

ВПОДК Банка включают в себя:

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

Основные принципы:

- ❖ Осведомленность о риске, подразумевающую вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками и принятие решений на базе всестороннего анализа рисков на уровне Банка.
- ❖ Разделение полномочий, исключающее конфликты интересов. Система управления рисками является не только функцией Департамента управления рисками, она также интегрируется во все бизнес-процессы Банка.
- ❖ Контроль уровня риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.
- ❖ Функционирование в Банке системы внутреннего контроля, обеспечивающей эффективное управление рисками и достаточностью капитала.
- ❖ Наличие «Трёх линий защиты». Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:
  1. принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, а также следовать поставленным целям по развитию;

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

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

Дополнительно, для идентификации, оценки и управления рисками Банк использует методологические подходы, разработанные Материнским банком/акционером Банка в соответствии с международными требованиями. В частности, управление значимыми рисками Банка включает такие

меры, как ограничение операций Банка лимитами акционера и риск-аппетита Банка, определяемого Риск-стратегией.

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

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

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

## ii. Организация управления капиталом в Банке

Банк придерживается следующих необходимых условий по управлению капиталом:

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

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

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

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает, в рамках риск-аппетита, целевые уровни потребности в капитале. Банк осуществляет контроль соблюдения установленных показателей/лимитов. В рамках контроля Банк также устанавливает систему сигнальных значений (уровни толерантности). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий алгоритм действий. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка перед исполнительными органами и Советом Директоров, формируемую в рамках ВПОДК.

**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 01.07.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14,088,179	15,473,984	1,127,054
2	при применении стандартизированного подхода	14,088,179	15,473,984	1,127,054
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1,749,801	1,021,252	139,984
5	при применении стандартизированного подхода	1,749,801	1,021,252	139,984
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	-

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	-
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	158,731	224,952	12,698
17	при применении стандартизированного подхода	158,731	224,952	12,698
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5,258,038	5,165,650	420,643
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	-
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	-
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>21,254,748</b>	<b>21,885,838</b>	<b>1,700,380</b>

*Данные по строкам 1 и 4 Таблицы 2.1. на 01.01.2018 пересчитаны в связи с изменением алгоритма расчета кредитного риска контрагента.*

По сравнению с данными на 01.01.2018 кредитный риск Банка (за исключением кредитного риска контрагента) уменьшился на 1 385 805 тыс. руб. (величина на 01.01.2018 составляла 15 473 984 тыс. руб.). Данное изменение было вызвано изменениями величины кредитных требований и требований по получению процентов, а также величины условных обязательств кредитного характера.

Информация о распределении ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд раскрыта в п. 1.4.1.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2018 года. Анализ географической концентрации активов и обязательств Банка приведен в п. 1.5.1.8 пояснительной информации.

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

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3,651,912	3,126,702	36,518,269	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3,651,912	3,126,702	-	-
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	-	-	504,987	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5,806,337	-
6	Ссуды,	-	-	8,763,735	-
	предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,328,079	-

9	Прочие активы	-	-	115,131	-
---	---------------	---	---	---------	---

Для целей получения внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных залогом ценных бумаг, облигации федерального займа, а также купонные облигации Банка России, принадлежащие Банку, переданы в обеспечение на счета депо Банка в НКО ЗАО НРД.

По состоянию на 01.07.2018 у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	224,013	1,455,790
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1,005,136	1,445
2.1	банкам-нерезидентам	1,005,136	1,445
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12,475,100	15,764,946
4.1	банков-нерезидентов	7,249,227	8,580,674
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5,225,873	7,184,272
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Данные, представленные в Таблице 3.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению за первое полугодие 2018 года.



## 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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость (гр.3(4)+гр.5(6)-гр.7) активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	16,974,679	-	-	16,974,679
2	Долговые ценные бумаги	-	-	3,756,428	-	-	3,756,428
3	Внебалансовые позиции	-	-	55,754,074	-	352	55,753,722
<b>4</b>	<b>Итого</b>	-	-	<b>76,485,181</b>	-	<b>352</b>	<b>76,484,829</b>

По состоянию на 01.07.2018 чистая балансовая стоимость активов Банка, подверженных кредитному риску, составляла 76 484 829 тыс. руб., с преобладанием внебалансовых позиций, включающих в себя гарантии, выданные Банком, выставленные Банком аккредитивы, а также кредитные линии.

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

Но - мер	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	1,203	16,973,476	16,973,476	16,973,476	16,973,476	-	-

2	Долговые ценные бумаги	3,756,428	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	3,757,631	16,973,476	16,973,476	16,973,476	16,973,476	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Данные, представленные в Таблице 4.3 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений в течение первого полугодия 2018 г.

Наиболее распространенными мерами снижения кредитного риска являются гарантии (обеспечения) юридических лиц и использование неттинга. Неттинг применяется к расчетам по сделкам ПФИ, межбанковским транзакциям и операциям с Московской Биржей.

Риск-стратегия Банка также предусматривает использование дополнительных методов снижения кредитного риска:

- продажа части активов Банка;
- уступка части активов Материнскому банку/акционеру Банка;
- получение дополнительного обеспечения;
- пересмотр условий договора, в рамках которого возник соответствующий актив;
- переговоры с клиентами с целью досрочного возврата средств, урегулирования обязательств;
- предложение по увеличению размера капитала Банка;
- прочие действия, направленные на снижение кредитного риска.

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

Но- мер	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	16,021,709	-	16,021,709	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1,359,911	117,321	1,359,911	117,321	446,892	30.25
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	17,704,360	55,636,754	17,704,360	43,555,879	12,279,960	20.05
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	1,435,284	-	1,435,284	-	1,361,219	94.84
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>36,521,336</b>	<b>55,754,075</b>	<b>36,521,336</b>	<b>43,673,200</b>	<b>14,088,179</b>	<b>17.57</b>

В течение первого полугодия 2018 г. отчетного периода среди требований Банка преобладали требования к юридическим лицам и Банку России. В течение отчетного периода существенных колебаний показателей, представленных в Таблице 4.4, не наблюдалось.

**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:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16,021,709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1,186,573	-	162,163	-	-	128,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,477,232
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	61,225,348	-	-	-	-	34,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,260,239
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	-	-	-	-	-	-	1,435,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,435,284
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>16,021,709</b>	<b>62,411,921</b>	<b>-</b>	<b>162,163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,598,671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80,194,536</b>

Таблица 4.5 характеризует коэффициент риска требований Банка. Так, преобладающие у Банка требования к юридическим лицам и Банку России имеют коэффициент риска 20%, и 0%, соответственно. За первое полугодие 2018 года существенных колебаний показателей, представленных в Таблице 4.5 не наблюдалось.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

**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)	888,458	1,200,032	X	1.4	2,874,335	963,956
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	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>963,956</b>

Текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента) отражает величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск представляет собой величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.



**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:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	2,088,489	785,845
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2,088,489	785,845

За отчетный период существенных колебаний показателей, представленных в Таблице 5.2, не наблюдалось.

**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	16,021,709	-	-	-	-	-	-	-	16,021,709
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2,285,072	162,163	105,107	-	-	-	2,552,342
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	61,530,178	-	717,713	-	-	-	62,247,891
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	72	-	72
9	<b>Итого</b>	<b>16,021,709</b>	<b>63,815,250</b>	<b>162,163</b>	<b>822,820</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>64,800,305</b>

Существенных изменений величины, подверженной кредитному риску контрагента, за отчетный период не произошло.

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

Но-мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособлен-ное	не обособлен-ное	обособ-ленное	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 (гарантии юридических лиц)	9,493,809	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	<b>9,493,809</b>	-	-	-	-	-

В таблице показан размер обеспечения, покрывающий сделки ПФИ Банка. За отчетный период существенных изменений в структуре обеспечения не произошло.

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

Номер	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	2,339	468
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	23,388	23,388
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	-	-

Существенных изменений в величине показателей, представленных в Таблице 5.8, за отчетный период не произошло.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

**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)	158,731
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:	158,731

На 01.07.2018 рыночный риск Банка включает только процентный риск, величина которого составляет 158 731 тыс. руб. Валютный и фондовый риски на отчетную дату у Банка отсутствуют. На отчетную дату Банк не имеет операций, подверженных 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 Банка России № 180-И и Положением № 395-П, по состоянию на 01.07.2018 составила 420 643 тыс. руб. (на 01.01.2018: 413 252 тыс. руб.).

	01.07.2018	01.01.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	2 804 284	2 755 013
чистые непроцентные доходы	345 358	478 263
	2 458 926	2 276 750

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Расчет величины процентного риска производится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Методы и системы управления процентным риском направлены на минимизацию и контроль риска по операциям, которым присущ данный риск, и включают следующие основные направления:

- ограничение/лимитирование видов финансовых операций, проводимых Банком, их продолжительности и перечня используемых валют;
- ограничение полномочий подразделений Банка;
- использование многоуровневой системы принятия решений, с привлечением соответствующих комитетов на уровне Банка и Материнского банка/ акционера;
- установление лимитов по ограничению чувствительности кредитного портфеля к уровню процентных ставок, с учетом корреляции, сроков и перечня валют;
- контроль установленных лимитов;
- мониторинг активов и обязательств с точки зрения соблюдения установленных лимитов чувствительности процентных ставок, достижения сигнальных значений по риску;
- мониторинг рыночных процентных ставок, текущей макроэкономической ситуации, анализ политики и мер, предпринимаемых Банком России, а также регуляторами финансовых рынков по прочим используемым валютам для регулирования уровня процентных ставок;
- применение анализа разрыва чувствительных к процентным ставкам активов и пассивов (гэп-анализа), позволяющего оценить влияние изменений процентной ставки на ожидаемый чистый процентный доход Банка. В рамках гэп-анализа выделяются активы и пассивы, чувствительные к изменениям процентной ставки, разница которых также служит основой для оценки процентного риска.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют базируется на стандартизированном подходе, подразумевающим проведение гэп-анализа 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 № 4212-У.

Анализ для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в российских рублях и долларах США, по состоянию на 1 июля 2018 года представлен в таблице ниже:

ТЫС. РУБ.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы				от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
7	Совокупный ГЭП	7,474,864.00	-2,879,741.00	-4,974,201.00	-96,482.00	-52,138.00	7,954.00
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	143,263.24	-47,993.76	-62,177.51	-982.41	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-143,263.24	47,993.76	62,177.51	982.41	X	X
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X	X

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

Методология стресс-тестирования процентного риска Банка соответствует международной практике и включает применение неблагоприятных сценариев развития событий на рынке для четырех основных валютных зон: евро, доллары США, фунты стерлингов и японские йены. Банком дополнительно тестируется специфический сценарий, подразумевающий изменение рублевых процентных ставок на 400 базисных пунктов. Применяемые стресс-сценарии позволяют моделировать сдвиги кривых курсовых колебаний и процентных ставок и оценивать влияние этих изменений на казначейские операции Банка и капитал Банка.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

**Показатель финансового рычага Банка** по Методологии Базель III по состоянию на 01 июля 2018 года составляет 5,2% (на 01.01.2018 – 5,2%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2018 г. составляет 84 487 937 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 84 092 258 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

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

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент на 01.07.2018	Фактическое значение, процент на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	21.8	20.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	21.8	20.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	57.2	51.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	5.2	не применимо
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	66.7	34.9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	85.1	85.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	38.4	38.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	максимальное значение
		14.8	13.6



Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	105.0	107.2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0	0

Президент

Эрик Кебе

Главный бухгалтер

Астюкевич А.С.

24 августа 2018 г.