

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

Ежеквартальное раскрытие за III квартал 2021 года
и по состоянию на 1 октября 2021г.

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	10
Раздел IV. Кредитный риск	12
Раздел V. Кредитный риск контрагента	13
Раздел VI. Риск секьюритизации	13
Раздел VII. Рыночный риск.....	13
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	13
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	15
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	15

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «раскрытие информации об управлении рисками» в «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк») проводится в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У») 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 виды деятельности в соответствии вышеперечисленными лицензиями.

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 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808») по требованиям Указания Банка России от 8 октября 2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание 4927-У»).

На 1 октября 2021 г. размер капитала Банка составлял 13 219 280 тыс. руб. (на 1 июля 2021 г. – 13 060 436 тыс. руб.)

Структура капитала Банка по состоянию на 1 октября 2021 г.:

- Базовый капитал: 6 181 677 тыс. руб. (на 01.07.2021 г. 6 181 036 тыс. руб.)
- Дополнительный капитал: 7 037 603 тыс. руб. (на 01.07.2021 г. – 6 879 400 тыс. руб.)

Дополнительный капитал Банка создается за счет части уставного капитала, сформированного вследствие переоценки имущества, прибыли текущего года (при наличии), прибыли прошлых лет, изменения стоимости имущества за счет переоценки и субординированных кредитов акционера. Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Ниже представлена информация о компонентах расчета величины собственных средств (капитала) Банка по данным раздела 1 Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2021 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 октября 2021 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2021 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	7,037,603
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизируемой стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток" кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	49,219,348	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	7,037,603
2.2.1		X	5,940,583	из них: субординированные кредиты	X	5,940,583
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	902,370	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42,977	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	42,977	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42,977
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	141,007	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	3, 5, 6, 7	51,628,560	X	X	X

	задолженности)", всего, в том числе:					
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 капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

По состоянию на 1 октября 2021 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 нулю. Информация о величине антициклической надбавки раскрывается Банком в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 в соответствии с требованиями Указания № 4983-У.

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 и 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма 0409813») в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2-й квартал 2021г. Методология расчёта показателей нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, 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 октября 2021 года	данные на 1 июля 2021 года	данные на 1 октября 2021 года
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18,499,093	15,981,629	1,479,927
2	при применении стандартизированного подхода	18,499,093	15,981,629	1,479,927
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1,250,748	956,194	100,060
7	при применении стандартизированного подхода	1,250,748	956,194	100,060
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2,211,507	2,327,626	176,921
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	98,184	187,691	7,855
21	при применении стандартизированного подхода	98,184	187,691	7,855
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	
24	Операционный риск	2,944,100	2,944,100	235,528
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	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	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	25,003,632	22,397,240	2,000,291

Существенных изменение размера требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (строка 27), не наблюдалось по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	7,394,827	7,394,827	51,841,140	-	59,235,966
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7,394,827	7,394,827	-	-	7,394,827
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	-	-	1,869,061	-	1,869,061
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	31,615,778	-	31,615,778
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	17,263,124	-	17,263,124
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	905,282	-	905,282
9	Прочие активы	-	-	187,894	-	187,894

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

По состоянию на 1 октября 2021 г. у Банка отсутствовали обязательства по кредитам Банка России.

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2021 года	Данные на 1 января 2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2,830,997	266,450

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	18,814,434	19,675,507
2.1	банкам-нерезидентам	18,814,434	19,675,507
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:	13,284,323	16,070,983
4.1	банков-нерезидентов	7,523,719	7,754,306
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5,760,574	8,316,677
4.3	физических лиц - нерезидентов	30	-

Изменения в объеме операций с контрагентами – нерезидентами не носят устойчивого характера и вызваны текущими потребностями Банка в проведении расчетов.

Раздел IV. Кредитный риск

По состоянию на 1 октября 2021 г. хранение, учет и удостоверение прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществлялись на основании действующего договора счета ДЕПО НКО АО НРД. НКО АО НРД является центральным и расчетным депозитарием в соответствии с текущим законодательством Российской Федерации. НКО АО НРД удовлетворяет критериям, установленным Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Таким образом, требования по формированию резервов не распространяются на принадлежащие Банку ценные бумаги. В данной связи порядок раскрытия информации по форме Таблицы 4.1.1 Указания №4482-У не применим к деятельности Банка.

По состоянию на 1 октября 2021 г. у Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа Банка, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение 590-П») и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение 611-П»). Соответственно, на отчетную дату раскрытие Банком информации по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У, не производилось.

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее - «Положение № 511-П»), а также Указания № 4983-У. Банк не производит отдельного расчета требований к размеру капитала в разрезе основных банковских портфелей. Банк не применяет внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией 199-И и Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 октября 2021 г. составила 235 528 тыс. руб. (на 1 июля 2021 г. составила 235 528 тыс. руб.).

	Данные на 1 октября 2021	Данные на 1 июля 2021
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1,570,186	1,570,186
чистые процентные доходы	768,491	768,491
чистые непроцентные доходы	801,695	801,695

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют базируется на стандартизированном подходе, подразумевающим проведение гэл-анализа (определение разницы между суммами чувствительных к процентным ставкам активов и обязательств с определенными сроками погашения) с применением стресс-теста. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в российских рублях и долларах США, по состоянию на 1 октября 2021 г., представлен в Таблице ниже:

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	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет
Совокупный ГЭП	(16,898,491)	1,422,756	193,138	272,193	14,530	22,117	15,925	7,352
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	(323,876)	23,712	2,414	1,361	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	323,876	(23,712)	(2,414)	(1,361)	X	X	X	X
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X	X	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	18,696,370.00	(6,202,754.00)	345,663.00	0	0	0
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	358,334.63	(103,375.10)	4,320.79	0.00	X	X
- 200 базисных пунктов	(358,334.63)	103,375.10	(4,320.79)	0.00	X	X
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X	X

Финансовые инструменты, номинированные в евро:

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	3,269,366.00	393,447.00	45,014.00	3,155.00	(18,036.00)	3,269,366.00
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	62,660.67	6,557.19	562.68	15.78	X	62,660.67
- 200 базисных пунктов	(62,660.67)	(6,557.19)	(562.68)	(15.78)	X	(62,660.67)
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X	0.96

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

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям, следовательно, требование соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (H27), а также норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29), установленных Положениями Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")» и N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» к Банку не применяется.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

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 октября 2021	Данные на 1 июля 2021
Основной капитал, тыс. руб.	6,181,677	6,181,036
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	95,670,814	99,819,842
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6.46	6.19

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

По состоянию на 1 октября 2021г. существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив) и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, не выявлено.

Президент


Франсуа Жерар Мари Мартан

Начальник Департамента управления рисками


Марголин Михаил Юрьевич

19 ноября 2021 г.