

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

Ежеквартальное раскрытие за III квартал 2018 года
и по состоянию на 1 октября 2018г.

Содержание

Введение	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
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	16
Раздел IV. Кредитный риск	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента	18
Раздел VI. Риск секьюритизации	18
Раздел VII. Рыночный риск	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	19
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	21
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	21

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» (в действующей редакции).

Раскрытие информации осуществляется Банком на регулярной основе для широкого круга пользователей посредством публикации на официальном сайте Банка в сети интернет 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 является/ 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 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР	Не применяется Банком
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 I, пункт 6.1. Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы	Банк не является/ не входит в состав банковской группы
Раздел I, пункт 6.2. Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц - участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации, в случае различия периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации	
Раздел I, пункт 6.3. Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица	

Раздел I, пункт 6.8. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии)	Отсутствуют у Банка
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	Банк не применяет внутренних моделей

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, 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 октября 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 октября 2018 года.

ТАБЛИЦА 1.1 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА С ЭЛЕМЕНТАМИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА¹

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2018 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2018 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	3,381,221	X	X	X
	в том числе:					
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 Условные обозначения Таблиц: здесь и далее «X» – значение не указывается в соответствии с Указанием № 4482-У, «—» – нулевое значение.

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8,079,839
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	34,526,793	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	8,079,839
2.2.1		X	6,813,974	из них: субординированные кредиты	X	6,713,974
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	1,337,874	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24,071	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	X	24,071	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	24,071

	налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	201,227	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	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	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	38,425,439	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 01.10.2018 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 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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 управления рисками и капиталом Банка:

- ❖ 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 - проводит 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 управления рисками.
 - ❖ Использование информационных технологий и систем, в том числе разработанных Материнским банком/акционером, а также отдельных процедур, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, лимитировать 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.

Такой анализ рассматривается как составная часть управления рисками Банка и как элемент внутреннего процесса оценки достаточности капитала.

Стресс-тестирование кредитного портфеля включает тестирование балансовых активов и внебалансовых статей, несущих кредитный риск, для определения их потенциальной уязвимости при ухудшении ситуации и реализации сценариев стресс-теста. Целью стресс-тестирования является определение гипотетического воздействия на активы, взвешенные с учетом риска, наряду с оценкой влияния на стоимость риска и выявлением потенциальной необходимости привлечения дополнительного капитала. Согласно процедуре Банк утвердил следующие сценарии стресс-тестов: стресс-тестирование по сегментам – понижение на 1 пункт рейтинга клиентов Банка по шкале Банка из нефтегазового, металлургического и горнодобывающего секторов; а также общее стресс-тестирование – понижение на 1 балл рейтинга клиентов Банка, учитывая определенные изменения в операционной среде.

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. 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

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 принципов управления капиталом:

- ❖ обеспечение разделения в организационной структуре Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками таким образом, 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 агрегированной оценки значимых рисков подразделением Банка, не связанным с принятием рисков, и соотнесение результатов оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;

- ❖ наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только значимые виды риска (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности, операционный риск), но и иные виды рисков (например, риск потери деловой репутации, правовой риск и др.), которые в сочетании, в т. ч. со значимыми рисками, могут привести к потерям.

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 1 октября 2018 г.	данные на 1 июля 2018 г.	данные на 1 октября 2018 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15,615,534	14,088,179	1,249,243
2	при применении стандартизированного подхода	15,615,534	14,088,179	1,249,243
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3,195,484	1,749,801	255,639
5	при применении стандартизированного подхода	3,195,484	1,749,801	255,639
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:	160,420	158,731	12,834
17	при применении стандартизированного подхода	160,420	158,731	12,834
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5,258,038	5,258,038	420,643
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	
21	при применении стандартизированного подхода	5,258,038	5,258,038	420,643
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	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	24,229,475	21,254,748	1,938,358

По сравнению с данными на 01.07.2018 величина требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска увеличилась на 2 974 727 тыс. руб. и составила 24 229 475 тыс. руб.).

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 3 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:	3,956,560	3,956,560	40,854,529	-
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:	3,956,560	3,956,560	-	-
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	-	-	517,749	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17,419,659	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	21,349,758	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,317,675	-
9	Прочие активы	-	-	249,688	-

Для целей получения внутрисуточных 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 Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НКО АО НРД).

По состоянию на 01.10.2018 у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

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

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2018 г.	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	442,555	1,455,790
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	460,927	1,445
2.1	банкам-нерезидентам	460,927	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:	14,775,992	15,764,946
4.1	банков-нерезидентов	8,426,915	8,580,674
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6,349,072	7,184,272
4.3	физических лиц - нерезидентов	5	-

Данные, представленные в Таблице 3.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за 3 квартал 2018 года.

Раздел IV. Кредитный риск

По состоянию на 01.10.2018 г. хранение, учет и удостоверение прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществляет на основании действующего договора счета ДЕПО НКО АО НРД. НКО АО НРД является центральным и расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации. Таким образом, требования по формированию резервов под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, удовлетворяющими 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», не распространяются на принадлежащие Банку ценные бумаги. Поэтому порядок раскрытия информации по форме Таблицы 4.1.1 Указания Банка России № 4482-У, не применим к деятельности Банка.

По состоянию на 01.10.2018 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 Положениями Банка России N 590-П и N 611-П. Соответственно, на отчетную дату раскрытие Банком информации по форме Таблицы 4.1.2 Указания Банка России № 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», не производится.

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 N 511-П, а также Указанием Банка России N 4212-У. Банком не применяются внутренние модели для оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 395-П, по состоянию на 01.10.2018 составила 420 643 тыс. руб. (на 01.01.2018: 413 252 тыс. руб.).

	01.10.2018	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 (определение разницы между суммами чувствительных к процентным ставкам активов и обязательств с определенными сроками погашения) с применением стресс-теста. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат раскрывается Банком в рамках составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по требованиям Указания № 4212-У.

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

тыс. руб.

Номер строки	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
7	Совокупный ГЭП	13,049,934	-9,498,680	-204,102	-565,095	-322,693	-30,773	1,804
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	
8.1	+ 200 базисных пунктов	250,115.04	-158,305.00	- 2,551.28	- 2,825.48	X	X	
8.2	- 200 базисных пунктов	- 250,115.04	158,305.00	2,551.28	2,825.48	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 10% (десяти процентов) общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям, следовательно, требование соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (Н27), установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")», к Банку не применяется.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага Банка по Методологии Базель III по состоянию на 01 октября 2018 года составляет 4.9% (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 октября 2018 г. составляет 88 928 326 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 01.10.2018	Фактическое значение, процент на 01.07.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	19.0	20.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	19.0	20.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	51.3	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	4.9	не применимо
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	103.6	34.9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	85.8	85.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	48.8	38.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	максимальное значение
		14.5	13.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	119.3	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

Главный бухгалтер

23 ноября 2018 г.





Эрик Кебе

Астюкевич А.С.