

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

Ежеквартальное раскрытие за I квартал 2021 года  
и по состоянию на 1 апреля 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 .....                                                                                                                                                                                                                             | 9  |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора ..... | 11 |
| Раздел IV. Кредитный риск .....                                                                                                                                                                                                                                                      | 13 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента.....                                                                                                                                                                                                                                            | 13 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации .....                                                                                                                                                                                                                                                 | 13 |
| Раздел VII. Рыночный риск.....                                                                                                                                                                                                                                                       | 13 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....                                                                                                                                                                                                                          | 13 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....                                                                                                                                                                                                        | 14 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....                                                                                                                                                                                                                              | 15 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг 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](http://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 апреля 2021 г. размер капитала Банка составлял 12 886 245 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 13 030 803 тыс. руб.)

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

- Базовый капитал: 6 105 630 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 6 106 772 тыс. руб.)
- Дополнительный капитал: 6 780 615 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 6 924 031 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 апреля 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)<sup>1</sup>**

| Номер | Бухгалтерский баланс                                                         |              |                                         | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)         |              |                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|
|       | Наименование статьи                                                          | Номер строки | Данные на 1 апреля 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя                                                    | Номер строки | Данные на 1 апреля 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                               |

<sup>1</sup> Условные обозначения Таблицы: «X» – значение не указывается в соответствии с Указанием 4482-У, «–» – нулевое значение.

|       |                                                                                                                                                                                                     |        |            |                                                                                            |    |           |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----------|
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал                                                                                                                                                                     | X      | -          | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"       | 31 | -         |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                                                                 | X      | 220,000    | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                 | 46 | 6,780,615 |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток" кредитными организациями", всего, в том числе: | 16, 17 | 56,169,670 | X                                                                                          | X  | X         |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                                                                                                          | X      | -          | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | -         |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                                      | X      | X          | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                          | 46 | 6,780,615 |
| 2.2.1 |                                                                                                                                                                                                     | X      | 5,871,706  | из них: субординированные кредиты                                                          | X  | 5,871,706 |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                                                                                               | 11     | 919,270    | X                                                                                          | X  | X         |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                                                                                                   | X      | 44,397     | X                                                                                          | X  | X         |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом                                                                                                                                                               | X      | -          | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых                                | 8  | -         |

|       |                                                                                                                                  |    |         |                                                                                                                                                                              |    |        |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
|       | отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                                                                 |    |         | обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)                                                                                                                                 |    |        |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X  | 44,397  | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9  | 44,397 |
| 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 | 128,676 | X                                                                                                                                                                            | X  | X      |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)                                                                   | X  | -       | X                                                                                                                                                                            | X  | -      |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)                                                          | X  | -       | X                                                                                                                                                                            | X  | -      |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                           | 25 | -       | X                                                                                                                                                                            | X  | X      |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал                                                                                                      | X  | -       | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                        | 16 | -      |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |            |                                                                                                                          |        |   |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X          | -          | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | X          | -          | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                            | 52     | - |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 58,916,294 | X                                                                                                                        | X      | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | X          | -          | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                         | 18     | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X          | -          | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                           | 19     | - |

|     |                                                                         |   |   |                                                                                                                                                                   |    |   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|---|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                               | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                 | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 апреля 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 1-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 апреля 2021 года                           | данные на 1 января 2021 года | данные на 1 апреля 2021 года                                 |
| 1     | 2                                                                                                                                              | 3                                                      | 4                            | 5                                                            |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:                                                              | 19,281,673                                             | 27,357,836                   | 1,542,534                                                    |
| 2     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                    | 19,281,673                                             | 27,357,836                   | 1,542,534                                                    |
| 3     | при применении базового ПВР                                                                                                                    | не применимо                                           | не применимо                 |                                                              |
| 4     | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия ПВР | не применимо                                           | не применимо                 |                                                              |
| 5     | при применении продвинутого ПВР                                                                                                                | не применимо                                           | не применимо                 |                                                              |
| 6     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:                                                                                                | 1,017,886                                              | 1,680,149                    | 81,431                                                       |
| 7     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                    | 1,017,886                                              | 1,680,149                    | 81,431                                                       |
| 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                                                                      | 2,867,428    | 2,884,076    | 229,394 |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | не применимо | не применимо |         |
| 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:                                                                                                                                                                   | 256,311      | 310,901      | 20,505  |
| 21 | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 256,311      | 310,901      | 20,505  |
| 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                                                                                                                                                                                    | 2,928,063    | 2,928,063    | 234,245 |
| 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<br>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 26,351,361 | 35,161,025 | 2,108,109 |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|

Снижение размера требований, взвешенных по уровню риска (строка 27) по сравнению с предыдущим отчетным периодом, обусловлено, главным образом, снижением размера кредитного риска, что, в свою очередь, связано с уменьшением размера активов, а также размера риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.04.2021 г.

### 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:                                                  | 7,042,230                                 | 7,042,230                                         | 65,114,350                                  | -                                                                            | 72,156,580 |
| 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:                                  | 7,042,230                                 | 7,042,230                                         | -                                           | -                                                                            | 7,042,230  |
| 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                    | - | - | 817,278    | - | 817,278    |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | - | - | 44,527,662 | - | 44,527,662 |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 18,672,022 | - | 18,672,022 |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | - | - | -          | - | -          |
| 8     | Основные средства                                                                | - | - | 942,220    | - | 942,220    |
| 9     | Прочие активы                                                                    | - | - | 155,169    | - | 155,169    |

Для целей получения внутрисдневных 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 апреля 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 апреля 2021 года | Данные на 1 января 2021 года |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1     | 2                                                                        | 3                            | 4                            |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 887,628                      | 266,450                      |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 11,770,299                   | 19,675,507                   |
| 2.1   | банкам-нерезидентам                                                      | 11,770,299                   | 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:                               | 15,541,362                   | 16,070,983                   |
| 4.1   | банков-нерезидентов                                                      | 7,688,627                    | 7,754,306                    |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 7,852,735                    | 8,316,677                    |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов                                            | -                            | -                            |

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

#### **Раздел IV. Кредитный риск**

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 2021 г. составила 234 245 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 234 245 тыс. руб.).

|                                                                                        | <b>Данные на<br/>1 апреля 2021</b> | <b>Данные на<br/>1 января 2021</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 1,561,631                          | 1,561,631                          |
| чистые процентные доходы                                                               | 747,291                            | 747,291                            |
| чистые непроцентные доходы                                                             | 814,340                            | 814,340                            |

## 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 апреля 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 |
| Совокупный ГЭП                        | (14,086,589)        | 2,208,892        | (809,065)         | (126,470)            | 254,269            | (109)         |
| Изменение чистого процентного дохода: | X                   | X                | X                 | X                    | X                  | X             |
| + 200 базисных пунктов                | (269,984)           | 36,813           | (10,113)          | (632)                | X                  | X             |
| - 200 базисных пунктов                | 269,984             | (36,813)         | 10,113            | 632                  | X                  | X             |
| временной коэффициент                 | 0.96                | 0.83             | 0.63              | 0.25                 | X                  | X             |

Финансовые инструменты, номинированные в долларах США:

тыс. руб.

| Наименование показателя               | Временные интервалы |                  |                   |                      |                    |               |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|
|                                       | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет |
| Совокупный ГЭП                        | 12,573,007          | (6,450,516)      | 450,439           | 0                    | 0                  | 0             |
| Изменение чистого процентного дохода: | X                   | X                | X                 | X                    | X                  | X             |
| + 200 базисных пунктов                | 240,974             | (107,504)        | 5,630             | 0                    | X                  | X             |
| - 200 базисных пунктов                | (240,974)           | 107,504          | (5,630)           | 0                    | X                  | X             |
| временной коэффициент                 | 0.96                | 0.83             | 0.63              | 0.25                 | X                  | X             |

В отношении номинированных в прочих иностранных валютах открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 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 (Н27), а также норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), 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<br>1 апреля 2021 | Данные на<br>1 января 2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Основной капитал, тыс. руб.                                                                                               | 6,105,630                  | 6,106,772                  |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под<br>риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 121,062,581                | 132,486,198                |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, %                                                                            | 5.043                      | 4.609                      |

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

По состоянию на 1 апреля 2021г. 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 норматива финансового рычага, не выявлено.

Президент

Франсуа Жерар Мари Мартан

Начальник Департамента управления рисками

Марголин Михаил Юрьевич

25 мая 2021 г.