

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за первый квартал 2020 года**

Введение

Настоящий документ раскрывает информацию о принимаемых АО Банк «Кредит Свисс (Москва)» (далее - «Банк») рисках, процедурах управления риском и капиталом в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 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).

Информация раскрывается за три месяца 2020 года.

Раздел I. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация о достаточности капитала представлена в разделе 1 формы № 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее - «форма № 0409808»).

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 4 формы № 0409808.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены ниже.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с основными элементами собственных средств (капитала)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	460 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804
3	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	16, 17	14 381 644	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	780 672
3.2.1		X		субординированные кредиты	X	
4	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	14 381 644	«Нераспределенная прибыль (убыток)» прошлых лет	2.1	13 537 015
				«Нераспределенная прибыль (убыток)» текущего года	2.2	(7 445)
6	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	914 993	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 656	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	9 656	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	9 656
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
7	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
8	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	25 658	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
9	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции	37, 41	-

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
10	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность по амортизируемой стоимости», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	29 390 732	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	48	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	48
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») по

состоянию на 1 апреля 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее - «норматив финансового рычага - Н1.4.») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3% соответственно. Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую, по состоянию на 1 апреля 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Для оценки достаточности капитала Банк использует мониторинг нормативов достаточности капитала.

	на 1 апреля 2020 года тыс. руб.
Основной капитал	14 046 670
Базовый капитал	14 046 670
Дополнительный капитал	780 672
Всего капитала	14 827 342
Активы, взвешенные с учетом риска	15 037 743
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	98,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	93,4
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	93,4
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	39,1

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 1 апреля 2020 года составило 94,7%.

В отчетном периоде в Банке отсутствуют контрагенты- нерезиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

В течение трех месяцев 2020 года Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 199-И.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе 1 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма № 0409813»), размещенной на сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за три месяца 2020 года.

Снижение нормативов достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 формы 0409813) и основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 формы 0409813) на 11,4 пункта, а также норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (строка 7 раздела 1 формы 0409813) на 12 пунктов по сравнению с данными на начало года связано в основном с существенным увеличением требований Банка к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и Еврзоны.

Рост вышеуказанных требований сопровождался увеличением обязательств Банка перед кредиторами, в частности, перед юридическими лицами со сроком исполнения обязательств до 30 дней. Указанные изменения повлекли за собой увеличение норматива мгновенной ликвидности Н2 до 459,9% и снижением норматива текущей ликвидности Н3 до 191,3% на 1 апреля 2020 года, что значительно превышает обязательные установленные лимиты 15% и 50% соответственно.

Обязательные нормативы Банка, ограничивающие отдельные виды рисков, указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы № 0409813, рассчитываются Банком исходя из характера своей деятельности и требований для банков с универсальной лицензией на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И, приложениями 2 и 3 к указанной инструкции и не применяет для определения величины кредитного риска метод на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 412 861	2 701 690	433 029
2	при применении стандартизированного подхода	5 412 861	2 701 690	433 029
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 075 062	838 900	86 005
7	при применении стандартизированного подхода	1 075 062	838 900	86 005
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	48 902	172	3 912
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-

18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 207 045	2 525 457	96 564
21	при применении стандартизированного подхода	1 207 045	2 525 457	96 564
22	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
23	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	7 342 775	7 342 775	587 422
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 26)	15 037 743	13 408 822	1 203 019

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

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением активов, принимаемым в качестве обеспечения Банком России при предоставлении кредитов овернайт или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) на 1 апреля 2020 года приведена ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Лимит кредитования по внутрисуточному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет на 1 апреля 2020 года - 14,0 млрд. руб.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	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:	8 663 029	-	50 118 414	3 261 203
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:	8 663 029	-	3 261 203	3 261 203
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	-	-	7 707 317	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	37 842 407	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	32 481	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	929 488	-
9	Прочие активы	-	-	345 517	-

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	466	74 108
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	21 275 035	11 770 550
2.1	банкам-нерезидентам	21 275 035	11 770 550
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:	3 914 212	2 599 579
4.1	банков-нерезидентов	325 300	488 645
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 588 771	2 110 790
4.3	физических лиц - нерезидентов	141	144

Основными контрагентами-нерезидентами Банка являются компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»).

В течение трех месяцев 2020 года с указанными контрагентами проводились следующие операции:

- размещение и привлечение средств на краткосрочной основе;
- брокерские операции с клиентами-нерезидентами с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- оказание брокерских услуг клиентам-нерезидентам по торговле ценными бумагами российских эмитентов, а также срочным контрактам на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;

- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы.

Основное увеличение в течение трех месяцев 2020 года по операциям с контрагентами-нерезидентами произошло по статьям «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам», в части размещенных межбанковских кредитов на 9 504 млн. руб. и «Средства нерезидентов» на 1 315 млн. руб., в основном, в части средств клиентов, размещенных на брокерских счетах (на 1 478 млн. руб.).

Раздел IV. Кредитный риск

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая
							(гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	-	21 307 737	не применимо	32 687	21 275 050
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	-	не применимо	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	4 000 000	не применимо	-	4 000 000
4	Итого	-	-	25 307 737	-	32 687	25 275 050

Права на все ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, удостоверяются НКО «Национальный расчетный депозитарий», которому присвоен статус Центрального депозитария и на который не распространяется требование о создании резервов согласно Указанию ЦБ РФ от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Исходя из вышеизложенного, таблица 4.1.1 не заполняется.

В связи с тем, что по состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска согласно ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ №590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение ЦБ РФ № 611-П»), таблица 4.1.2 не заполняется.

Поскольку Банк не применяет ПВР, данные в таблице 4.8 Банком не заполняются.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Сведения об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска контрагента, при применении метода, основанного на внутренних моделях не раскрываются, так как Банк не применяет ПВР.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная в настоящем разделе, не раскрывается вследствие того, что Банк не совершает сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается, так как Банк не применяет ПВР.

Раздел VIII. Операционный риск

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Достаточность капитала под операционный риск Банка для регуляторных целей определяется согласно методике расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 составила 7,3 млрд. руб.

Совет Директоров Банка утвердил следующие количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска на 2020 год:

Наименование	Лимиты	Сигнальные значения
	Сумма, млн.руб.	Сумма, млн.руб.
Операционный риск (с учетом коэффициента 12,5)	20 000	18 000

Раздел IX. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Для целей контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, используется оценка изменения чистого процентного дохода исходя из увеличения или уменьшения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в интервале до 30 дней по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, представленная следующим образом:

	на 1 апреля 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.		Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(608 292)	30 322	(336 342)	22 666
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	608 292	(30 322)	336 342	(22 666)

Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в связи с тем, что не отвечает критериям, установленным в пункте 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В течение трех месяцев 2020 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 199-И и Инструкцией ЦБ РФ № 178-И от 26 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает норматив финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П к 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.

Информация о расчете показателя финансового рычага на 1 апреля 2020 года приведена в разделе 2 формы № 0409813. Сравнительные данные за несколько отчетных дат о размере показателя финансового рычага приведены в разделе 1 формы № 0409813 в строках 13-14.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Основной капитал	14 046 670	14 052 991
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	36 061 074	22 338 893
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	35 970 671	22 241 193
Показатель финансового рычага, (%)	39,1	63,2

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отличаются на сумму корректировок резервов на возможные потери.

Сокращение значения норматива финансового рычага на конец первого квартала 2020 года по сравнению с концом 2019 года на 24,1 пункта объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты и средств в кредитных организациях.

Вице-президент



Я.О. Травин

Главный бухгалтер

Н.И. Кондрашина