

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за девять месяцев 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 девять месяцев 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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» всего, в том числе:	16, 17	20 443 114	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	392 382
3.2.1		X		субординированные кредиты	X	
4	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	13 893 280	«Нераспределенная прибыль (убыток)» прошлых лет	2.1	13 458 768
6	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	834 898	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		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	8 722	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	8 722
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	1 857	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	1 857	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
8	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	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», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
10	«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»	3, 5,6,7, 8	31 939 070	X	X	X

	(кроме ссудной задолженности)), «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» всего, в том числе:					
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
10.6	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	-

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

Прогнозирование основных показателей деятельности;

Планирование потребностей в капитале;

Мониторинг достаточности капитала.

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

Банк определяет в качестве инструментов 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 Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – «Положение 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 октября 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 октября 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 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Основной капитал	13 976 802	14 052 991
Базовый капитал	13 976 802	14 052 991
Дополнительный капитал	392 382	780 672
Всего капитала	14 369 184	14 833 663
Активы, взвешенные с учетом риска	14 127 262	13 408 223
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	101,7	110,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	98,9	104,8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	98,9	104,8
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	38,7	63,2

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. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 1 октября 2020 года составило 97,3%.

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

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

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

Раздел II. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

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 9 месяцев 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 5,9 пунктов, а также норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (строка 7 раздела 1 формы 0409813) на 8,9 пунктов по сравнению с данными на начало года связано в основном с 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 Еврозоны.

Увеличение вышеуказанных требований сопровождался ростом обязательств Банка перед кредиторами, в частности, перед кредитными организациями со сроком исполнения обязательств до 30 дней. Указанные изменения повлекли за собой сокращения норматива мгновенной ликвидности Н2 до 210,3% и норматива текущей ликвидности Н3 до 191,4% на 1 октября 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 ЦБ РФ № 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

тыс. руб.

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:	5 367 892	2 870 417	429 431
2	при применении стандартизированного подхода	5 367 892	2 870 417	429 431
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 ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 083 146	891 769	86 652
7	при применении стандартизированного подхода	1 083 146	891 769	86 652
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	6 025	484	482
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 ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 088 337	884 955	87 067
21	при применении стандартизированного подхода	1 088 337	884 955	87 067
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:	6 587 888	6 587 888	527 031

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	4 643	55 595	371
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)	14 127 262	11 235 029	1 130 552

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 октября 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 внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет на 1 октября 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:	-	-	46 367 318	2 200 298
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:	-	-	2 200 298	2 200 298
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	-	-	9 305 940	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	33 589 599	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	32 668	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	848 303	-
9	Прочие активы	-	-	390 531	-

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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	169	74 108
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 304 241	11 802 674
2.1	банкам-нерезидентам	22 304 241	11 770 551
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:	7 624 718	2 599 580
4.1	банков-нерезидентов	2 634 995	488 645
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 989 596	2 110 790
4.3	физических лиц - нерезидентов	128	145

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

В течение девяти 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 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 девяти месяцев 2020 года по операциям с контрагентами-нерезидентами произошло по статьям «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам», в части размещенных межбанковских кредитов (на 10 534 млн. руб.), а также в части средств, полученных от юридических лиц- нерезидентов (на 2 879 млн.руб.) и кредитных организаций (на 2 146 млн. руб.).

По состоянию на 1 октября 2020 года в Банке отсутствуют требования к резидентам стран, в отношении которых антициклическая надбавка установлена в размере отличном от нуля, в связи с чем, таблица 3.7 не заполняется.

Раздел IV. Кредитный риск

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 октября 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.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска подход на основе ПБР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, в связи с чем таблица 4.8 не заполняется.

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 ПБР, не заключает сделки с кредитными ПФИ. В связи с вышеизложенным таблица 5.7 не заполняется.

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 ПБР.

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 2009 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 октября 2020 составила 6,6 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 октября 2020 года и 1 января 2020 года, представленная следующим образом:

	на 1 октября 2020 года		на 1 января 2020 года	
	Изменение чистого процентного дохода		Изменение чистого процентного дохода	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(361 704)	487 364	(336 342)	22 666
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	361 704	(487 364)	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)».

Банк не относится к категории системно-значимых кредитных организаций, в связи с чем таблица 10.1 не раскрывается.

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

В течение шести месяцев 2020 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 199-И и № 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 октября 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.

	<u>1 октября 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Основной капитал	13 976 802	14 052 991
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	36 164 582	22 338 893
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	36 109 497	22 241 193
Показатель финансового рычага, (%)	<u>38,7</u>	<u>63,2</u>

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

Снижение значения норматива финансового рычага на 1 октября 2020 до 38,7% объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

Вице-президент

Я.О. Травин

Заместитель главного бухгалтера

Т.В. Ведерникова