

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ  
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ**

**РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

**АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»**

**за 1 квартал 2018 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 первый квартал 2018 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 I формы № 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее - «форма № 0409808»).

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы № 0409808.

Пояснения к разделу I «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 I отчета об уровне достаточности капитала, с основными элементами собственных средств (капитала)

| № п/п | Бухгалтерский баланс   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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            | 310 140                 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»                               | 46           | 328 306                 |
| 2     | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16       | 8 577 511               | 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, из них:               | 46           | -                       |
| 2.2.1 |  | X            | -                       | субординированные кредиты  | X            |                         |
| 3     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:                              | 10           | 207 562                 | X  | X            | X                       |

|       |   |            |           |  |            |        |
|-------|---|------------|-----------|--|------------|--------|
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | X          | 11 966    | X  | X          | X      |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)  | X          | -         | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)   | 8          | -      |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)  | X          | 11 966    | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)             | 9          | 11 966 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал   | X          | -         | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1     | -      |
| 4     | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:   | 9          | 54 241    | 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          | 54 241    | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»   | 21         | -      |
| 5     | «Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:  | 20         | -         | X  | X          | X      |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X          | -         | X  | X          | -      |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X          | -         | X  | X          | -      |
| 6     | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:  | 25         | -         | X  | X          | X      |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал   | X          | -         | «Вложения в собственные акции (доли)»  | 16         | -      |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал  | X          | -         | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | -      |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | -         | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»  | 52         | -      |
| 7     | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 7 343 034 | 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          | 59        | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»  | 39         | -      |

|     |   |    |            |   |     |            |
|-----|---|----|------------|---|-----|------------|
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X  | -          | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»       | 40  | -          |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X  | -          | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54  | -          |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X  | -          | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»   | 55  | -          |
| 8   | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                | 33 | 13 537 015 | «Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией»    | 2.1 | 13 510 931 |

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 от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее - «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 апреля 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее - «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее - «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую, по состоянию на 1 апреля 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0% соответственно. Начиная с 1 января 2018 года, Банк рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее - норматив финансового рычага - Н1.4).

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 2018 года<br>тыс. руб. |
|--|------------------------------------|
| <b>Основной капитал</b>                                | <b>14 025 769</b>                  |
| Базовый капитал  | 14 025 769                         |
| Дополнительный капитал                                 | 328 306                            |
| <b>Всего капитала</b>                                  | <b>14 354 075</b>                  |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>               | <b>15 219 716</b>                  |
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%) | 94,3                               |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)   | 92,2                               |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)  | 92,2                               |
| Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)                | 61,3                               |

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 2018 года составило - 97,7%.

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

В течение первого квартала 2018 года Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

По состоянию на 1 апреля 2018 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, приложениями 2 и 3 к указанной инструкции и не применяет метод для определения величины кредитного риска 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:   | 1 385 439  | 1 214 876                          | 110 835  |
| 2         | при применении стандартизированного подхода   | 1 385 439  | 1 214 876                          | 110 835  |
| 3         | при применении ПВР  | -  | -                                  | -  |
| 4         | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:   | 681 029  | 660 709                            | 54 482   |
| 5         | при применении стандартизированного подхода   | 681 029  | 660 709                            | 54 482   |
| 6         | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | -  | -                                  | -  |
| 7         | 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 | -  | -                                  | -  |
| 8         | Доли участия в капитале – обзорный подход   | -  | -                                  | -  |
| 9         | Доли участия в капитале – подход на основе мандата  | -  | -                                  | -  |
| 10        | Доли участия в капитале – резервный подход  | -  | -                                  | -  |
| 11        | Риск расчетов   | -  | -                                  | -  |
| 12        | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:   | -  | -                                  | -  |
| 13        | при применении ПВР, основанного на рейтингах  | -  | -                                  | -  |
| 14        | при применении ПВР с использованием формулы надзора   | -  | -                                  | -  |
| 15        | при применении стандартизированного подхода   | -  | -                                  | -  |
| 16        | Рыночный риск, всего, в том числе:  | 1 248 308  | 228 584                            | 99 865   |
| 17        | при применении стандартизированного подхода   | 1 248 308  | 228 584                            | 99 865   |
| 18        | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | -  | -                                  | -  |
| 19        | Операционный риск, всего, в том числе:  | 11 769 338   | 11 769 338                         | 941 547  |
| 20        | при применении базового индикативного подхода   | -  | -                                  | -  |
| 21        | при применении стандартизированного подхода   | 11 769 338   | 11 769 338                         | 941 547  |
| 22        | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода  | -  | -                                  | -  |
| 23        | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%  | 135 603  | 108 482                            | 10 848   |
| 24        | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого подхода   | -  | -                                  | -  |
| 25        | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)  | 15 219 716   | 13 981 989                         | 1 217 577  |

**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 2018 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.

В течение трех месяцев 2018 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО на сумму 6 330 млн. руб., а также в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 473 млн. руб. Лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 9,1 млрд. руб.

**Таблица 3.3.**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

| № 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:  | -   | -   | 55 746 630                                  | 10 837 313   |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       | -   | -   | 18  | -  |
| 2.1   | кредитных организаций  | -   | -   | 18  | -  |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | -   | -   | -   | -  |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | -   | -   | 10 837 313                                  | 10 837 313   |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | -   | -   | -   | -  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | -   | -   | -   | -  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | -   | -  |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | -   | -   | -   | -  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | -   | -   | -   | -  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | -   | -  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | -   | -   | 1 730 015                                   | -  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | -   | -   | 40 132 980                                  | -  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | -   | -   | -   | -  |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | -   | -   | -   | -  |
| 8     | Основные средства  | -   | -   | 207 869                                     | -  |
| 9     | Прочие активы  | -   | -   | 2 838 435                                   | -  |

В составе строки 3 по состоянию на 1 апреля 2018 года «Долговые ценные бумаги, всего» учтены Купонные облигации Банка России в размере 9 415 383 тыс. руб. и Облигации федерального займа Российской Федерации в размере 1 005 520 тыс. руб.

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

**Таблица 3.4**

| Номер | Наименование показателя  | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                               |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 598                     | 193 811                         |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 5 109 033               | 4 082 169                       |
| 2.1   | банкам-нерезидентам  | 5 109 033               | 4 082 169                       |
| 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:                               | 2 085 475               | 1 606 577                       |
| 4.1   | банков-нерезидентов  | 44 909                  | 368 963                         |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 2 040 370               | 1 237 410                       |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 196                     | 204                             |

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

В первом квартале 2018 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 первом квартале 2018 года по операциям с контрагентами-нерезидентами произошло по статьям “Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам” в части предоставленных межбанковских кредитов на 1 027 тыс. руб. и “Средства нерезидентов” – на 479 тыс. руб., главным образом по средствам клиентов, размещенных на брокерских счетах.

**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.

**Таблица 4.1.1**

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У**

| №, п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери |
|--------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---|
|--------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---|

|     |  |   |   | в соответствии с положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
|-----|--|---|---|--|--|-------|
| 1   | 2  | 3 | 4 | 5  | 6  | 7     |
| 1   | Ценные бумаги, всего, в том числе:                         | - | - | -  | -  | -     |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | -  | -  | -     |
| 2   | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                 | - | - | -  | -  | -     |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | -  | -  | -     |
| 3   | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                | - | - | -  | -  | -     |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | -  | -  | -     |

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

| Номер | Наименование показателя  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери   |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
|       |  |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |   |           |
|       |  |                             | процент   | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3                           | 4   | 5         | 6                                 | 7         | 8   | 9         |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:       | -                           | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 1.1   | ссуды  | -                           | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 2     | Реструктурированные ссуды  | -                           | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | -                           | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | -                           | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией  | -                           | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |
| 5     | Ссуды, использованные  | -                           | -   | -         | -                                 | -         | -   | -         |



|   |  |   |   |   |   |   |   |   |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
|   | для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  |   |   |   |   |   |   |   |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | - | - | - | - | - | - | - |

По состоянию на 1 апреля 2018 года в Банке отсутствуют активные 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 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение ЦБ РФ № 611-П»).

#### **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 ноября 2009 года № 346-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 2018 составила 11.8 млрд. руб.

Совет Директоров Банка утвердил следующие количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска на 2018 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 200 базисных пунктов в интервале до 30 дней по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года, представленная следующим образом:

|  | на 1 апреля 2018 года                          |             | на 1 января 2018 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 | (32 040)                                       | 15 568      | (115 299)                                      | 36 193      |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 32 040   | (15 568)    | 115 299  | (36 193)    |

## **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 первого квартала 2018 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 180-И. Информация о соблюдении вышеуказанных на 1 апреля 2018 года нормативов приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма № 0409813»).

Банк рассчитывает показатель финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-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 ЦБ РФ № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Информация о расчете показателя финансового рычага на 1 апреля приведена в разделе 2 формы № 040813. Сравнительные данные за несколько отчетных дат о размере показателя финансового рычага приведены в разделе 4 формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

|  | 1 апреля 2018 года<br>тыс. руб. | 1 января 2018 года<br>тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Основной капитал   | 14 025 769                      | 14 024 305                      |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8) | 22 879 343                      | 17 825 716                      |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)                  | 22 879 343                      | 17 825 716                      |
| <b>Показатель финансового рычага, (%)</b>  | <b>61,3</b>                     | <b>78,7</b>                     |

Отсутствуют расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Снижение значения показателя финансового рычага на 1 апреля 2018 года по сравнению с 1 января 2018 года на 17,4 процента объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и межбанковские кредиты.

Врио Президента



Главный бухгалтер




Я.О. Травин

Н.И. Кондрашина