

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ  
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»  
за первое полугодие 2019 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 первое полугодие 2019 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 5 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	16, 17	31 972 835	X	X	X

	через прибыль или убыток» всего, в том числе:					
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	215 383
3.2.1		X		субординированные кредиты	X	
4	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	13 859 898	«Нераспределенная прибыль (убыток)» прошлых лет	2.1	13 537 015
6	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	11	155 942	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 956	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	10 956	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	10 956
7	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	29 064	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	29 064	«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», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
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 (кроме ссудной задолженности)», «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	29 122 191	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	66	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	66
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	-

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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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 июля 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (Н 1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н 1.0), норматива финансового рычага (Н 1.4) 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 июля 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,0% и 0% соответственно.

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

	на 1 июля 2019 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>14 052 797</b>
Базовый капитал	14 052 797
	<b>215 383</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	
<b>Всего капитала</b>	<b>14 268 180</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>14 589 915</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>97,8</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>96,3</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>96,3</b>
<b>Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)</b>	<b>29,3</b>

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 июля 2019 года составило 98,5%.

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

В течение первого полугодия 2019 года Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

По состоянию на 1 июля 2019 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

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:	5 115 334	9 322 732	409 227
2	при применении стандартизированного подхода	5 115 334	9 322 732	409 227
3	при применении базового 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:	841 852	1 030 572	67 348
7	при применении стандартизированного подхода	841 852	1 030 572	67 348
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	3 662	12	293
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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
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 подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 289 955	819 490	103 196
21	при применении стандартизированного подхода	1 289 955	819 490	103 196
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	7 342 775	11 051 675	587 422
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	72 660	21 200	5 813



26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 26)	14 589 915	22 245 669	1 173 006

**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 июля 2019 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.

По состоянию на 1 июля 2019 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО представлены купонными облигациями Банка России.

В течение первого полугодия 2019 года Банк не привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО и в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Лимит кредитования по внутрисуточному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет на 1 июля 2019 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:	14 586 356	-	50 654 208	2 409 141
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:	14 586 356	-	2 409 141	2 409 141
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	-	-	2 785 991	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	44 950 648	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	32 035	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	159 711	-
9	Прочие активы	-	-	316 663	-

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	207	259
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	23 809 705	1 161 000
2.1	банкам-нерезидентам	23 809 705	1 161 000
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:	2 684 709	30 556 910
4.1	банков-нерезидентов	1 223 987	28 618 988
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 460 566	1 937 745
4.3	физических лиц - нерезидентов	156	177

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

В течение первого полугодия 2019 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»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам срочными контрактами 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 первого полугодия 2019 года по операциям с контрагентами-нерезидентами произошло по статье «Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам» на 22 649 млн. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 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

Таблица 4.1

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

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), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и 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	-	не применимо	23 841 825	32 123	23 809 702
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	4 000 000	-	4 000 000
4	Итого	не применимо	-	не применимо	27 841 825	32 123	27 809 702

В таблице раскрываются данные о размере балансовой стоимости ссудной задолженности и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

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 июля 2019 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.

По состоянию на 1 июля 2019 года в Банке отсутствуют просроченные и находящиеся в состоянии дефолта требования (обязательства), в связи с чем таблица 4.2 не заполняется.

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ



			Всего	в том числе обеспеченная часть	Всего	в том числе обеспеченная часть	Всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	23 809 702	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	23 809 702	-	-	-	-	-	-
4	находящиеся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И. Балансовая стоимость кредитных требований отражается за вычетом резервов на возможные потери.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательс тва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитно- го риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	853 793	-	853 793	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	23 849 467	4 000 000	23 849 467	-	4 763 603	20.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	32 123	-	-	-	-	-

7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	29 064	-	29 064	-	72 660	250.0
13	Прочие	354 417	-	279 071	-	279 071	100.0
14	Всего	25 118 864	4 000 000	25 011 395	-	5 115 334	-







Банк не применяет для определения требований к собственным средствам в отношении кредитного риска подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, в связи с чем таблицы 4.6-4.10 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.

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход для ПФИ	1 525	11 282	X	1.4	3 662	2 256
2	Метод, основанный на внутренних моделях для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	VaR (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	2 256

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	VaR (включая умноженные на коэффициент 3,0)	X	не применимо
3	Stressed VaR (включая умноженные на коэффициент 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	293	3 662
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	293	3 662

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	11 282	-	-	-	-	-	-	11 282
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	11 282	-	-	-	-	-	-	11 282



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, не заключает сделки с кредитными ПФИ. В связи с вышеизложенным таблицы 5.4, 5.6 и 5.7 не заполняются.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученно е	предоставле нное
		обособленно е	необособл енное	обособленно е	необособле нное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	13 757 500
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	13 757 500

Таблица 5.8

## Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	<b>Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	835 934
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	7 222	361
3	внебиржевые ПФИ	7 222	361
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	412 036	20 601
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	<b>X</b>
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5 196 176	259 809
9	Гарантийный фонд	44 413	555 163
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	<b>Кредитный риск центрального контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	-
12	Величина риска по операциям без участия валифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

## 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.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	413 825
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	876 128
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 289 953

Существенных изменений в первом полугодии в составе и размере рыночного риска не было.

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 в таблицах 7.2 и 7.3 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 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 июля 2019 составила 7,3 млрд. руб.

Совет Директоров Банка утвердил следующие количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска на 2019 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года, представленная следующим образом:

	на 1 июля 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.		Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	117 135	93 181	(79 029)	3 052
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(117 135)	(93 181)	79 029	(3 052)

## 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 первого полугодия 2019 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 180-И. Информация о соблюдении вышеуказанных нормативов на 1 июля 2019 года приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма № 0409813»), размещенной на сайте Банка в составе финансовой отчетности.

Банк рассчитывает показатель 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 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 июля приведена в разделе 2 формы № 040813. Сравнительные данные за несколько отчетных дат о размере показателя финансового рычага приведены в разделе 1 формы № 0409813 в строках 13-14а.

	<u>1 июля 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Основной капитал	14 052 797	14 051 477
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	48 080 876	46 421 327
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	47 973 461	46 421 327
<b>Показатель финансового рычага, (%)</b>	<b><u>29,3</u></b>	<b><u>30,3</u></b>

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

Изменение значения показателя финансового рычага на 1 июля 2019 года является несущественным по сравнению с 1 января 2019 года и составляет 1,0 процент.

Вице-президент

Врио главного бухгалтера



*Я.О. Травин*  
*Т.В. Ведерникова*

Я.О. Травин

Т.В. Ведерникова