

8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация в данном разделе раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (далее – Указание 4482-У).

8.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) и об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам” настоящей Промежуточной Отчетности (далее – «Отчет об уровне достаточности капитала»).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 апреля 2018 года представлено в таблице:

Табл.8.1.1
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	62 610	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	6 142	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 142
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 491 896	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 483 014
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 980 465	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 980 465
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	64 048	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	55 166
5.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	34	1 347 035	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	часть 46	1 347 035
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	100 348	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	100 348

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2018 года:

Табл.8.1.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	67 589	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	6 234	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 234
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 399 881	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 390 688
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 980 465	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 980 465
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 347 035	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 337 842
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	72 381	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	72 381
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

Пояснения по методике расчета показателей Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808):

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 60.1, 60.2 и 60.3 Раздела 1, рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017).

Показатель прибыли текущего года, отраженный по последней графе строки 5.2 таблиц 8.1.1 и 8.1.2, отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также количественные данные, установленные в целях управления капиталом, представленные в соответствующих разделах Годовой отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной отчетности существенно не изменились.

Информация о соблюдении требований к капиталу в виде обязательных нормативов представлена в п.8.11 настоящей Промежуточной Отчетности.

Размер основного капитала Банка на 1 апреля 2018 года составил 87.7% от суммы собственных средств (капитала) (1 января 2018 года: 88.4%).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки: соответствующих требований не имеется.

8.2 Информация о системе управления рисками

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

Табл.8.2.1
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.04.2018
		данные на отчетную дату 01.04.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	30 758 734	27 325 413	2 460 699
2	при применении стандартизированного подхода	30 758 734	27 325 413	2 460 699
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	817 321	1 173 856	65 386
5	при применении стандартизированного подхода	817 321	1 173 856	65 386
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 118 635	1 638 614	89 491
17	при применении стандартизированного подхода	1 118 635	1 638 614	89 491
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	12 460 963	12 460 963	996 877
20	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	
21	при применении стандартизированного подхода	12 460 963	12 460 963	996 877
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.04.2018
		данные на отчетную дату 01.04.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
25	Итого (сумма стр.1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	45 155 653	42 598 846	3 612 453

Таблица составлена по перечню рисков, принимаемых Банком, которые определены как значимые по методике Инструкции Банка России №180-И. Перечень рисков, принимаемых Банком и определенных Банком как значимые в рамках ВПОДК (внутренних процедур достаточности капитала) может отличаться от данного списка.

Банк для целей расчета достаточности капитала применяет стандартизированный подход, в связи с этим по всем строкам, где требуются данные, рассчитанные иными методами, сделана отметка «не применимо». Банк не осуществляет операций с долевыми инструментами, а также операций секьюритизации.

Наиболее существенные изменения показателей, представленных в таблице 8.2.1 произошли по кредитному риску (рост на 3 433 321 тыс. руб., или на 12,6%), что обусловлено краткосрочным увеличением соотношения активов с разными коэффициентами взвешивания и требований на Банк России (взвешивание 0%), а также по рыночному риску (сокращение на 519 979 тыс. руб., или на 31,7%), что связано с уменьшением валютного риска, обусловленным сокращением суммарных открытых валютных позиций.

8.3 Сведения об обремененных и необремененных активах и об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на конец 1 квартала 2018 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже.

Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ.

Табл.8.3.1
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.3 из Указания 4482-У)

Номер 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	Всего активов, в том числе:	283 402	263 402	43 976 231	6 031 124
2	долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	263 402	263 402	6 031 124	6 031 124
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0

Номер 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
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	10 374 005	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	10 495 352	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 886 682	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 061	0
8	Основные средства	0	0	64 165	0
9	Прочие активы	0	0	850 002	0

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах на конец 2017 года:

Табл.8.3.2
(в тысячах российских рублей)

Номер 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	Всего активов, в том числе:	20 000	0	43 299 468	6 860 885
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 860 885	6 860 885
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги 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 рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	9 809 655	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	10 715 786	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	10 406 209	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 762	0
8	Основные средства	0	0	64 872	0
9	Прочие активы	0	0	1 096 579	0

В балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

За отчетный период изменений в обремененных активах (данные, представленные в таблицах 8.3.1 и 8.3.2) не произошло.

Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Табл.8.3.3
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 3.4 из Указания Банка России № 4482-У)

		01.04.2018	01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	12 332 566	1 523 338
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	191 980	2 704 618
2.1	банкам - нерезидентам	55 000	2 592 009
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	136 980	112 609
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:	9 785 668	4 574 082
4.1	банков - нерезидентов	8 533 766	3 242 481
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 251 899	1 331 598
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 8.3.3 данным наиболее существенные изменения за отчетный период произошли по данным строк 1, 2 и 4, эти изменения связаны с операциями со связанной стороной Коммерцбанк АГ, пояснения представлены в п.2.2 настоящей Пояснительной информации.

8.4 Кредитный риск

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями":

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами через такие депозитарии, в связи с этим информация по форме таблицы 4.1.1 из Указания 4482-У не представляется.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 апреля 2018 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П представлены в таблице:

Табл.8.4.1
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	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.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды							

Номер строки	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.	Процент	тыс. руб.
2	Реструктурированные ссуды	2 282 083	7.35	167 727	0.70	15 936	(6.65)	-151 791
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 594 293	15.50	712 239	0.70	32 306	(14.80)	-679 933
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 января 2018 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П представлены в таблице:

Табл.8.4.2

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П	по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	2 343 342	6.97	163 308	0.66	15 553	(6.31)	(147 755)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 715 944	9.87	564 019	0.00	0	(9.87)	(564 019)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

В целом существенных изменений за отчетный период в отношении информации, представленной в таблицах 8.4.1 и 8.4.2 не произошло.

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПБР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблица 4.8 из Указания 4482-У «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», не представляется.

8.5 Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операций с кредитными ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.6 из Указания 4482-У («Информация о сделках с кредитными ПФИ») не представляется.

8.6 Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации, в связи с этим информация по разделу «риск секьюритизации» не представляется.

8.7 Рыночный риск

Информация по подходам к управлению рыночным риском, представленная в Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

8.8 Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA)) представлен в таблице 8.2.1 настоящей Промежуточной Отчетности.

8.9 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений.

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Анализ чувствительности чистых активов к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) во временном горизонте 1 год представлен в таблице ниже. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Анализ чувствительности на 1 апреля 2018 года:

Таблица 8.9.1
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	3 221	445 243	(13 599)	2 247	437 112
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	18 776	(196 368)	257	(11 483)	(188 818)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(713 256)	-	-	(713 256)
Всего	21 997	(464 381)	(13 342)	(9 236)	(455 726)

Анализ чувствительности на 1 января 2018 года:

Таблица 8.9.2
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	(8 399)	416 870	10 412	1 924	420 807
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(22 543)	(134 871)	(863)	(9 758)	(168 035)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(603 746)	-	-	(603 746)
Всего	(30 942)	(321 747)	9 549	(7 834)	(350 974)

Чувствительность портфеля ценных бумаг оказывает влияние на капитал Банка, но не на финансовый результат, поскольку переоценка имеющегося портфеля относится на капитал. Чувствительность остальной части чистых активов оказывает влияние и на финансовый результат, и на капитал Банка.

8.10 Информация о величине риска ликвидности

Информация о подходах по управлению риском ликвидности, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений.

В отношении расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" формы 0409813 и пояснения по этому нормативу.

При этом Банк соблюдает все обязательные нормативы ликвидности с достаточным запасом.

8.11 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о расчетном значении и компонентах показателя финансового рычага представлена в разделе 4 формы 0409808 и раздела 2 формы 0409813, входящих в состав настоящей Промежуточной Отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав настоящей Промежуточной Отчетности.

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

Все обязательные нормативы рассчитываются Банком с использованием текущих официальных курсов Банка России на отчетную дату.

По методике и значениям показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага рассчитывался в соответствии с методологией расчета норматива Н1.4 (норматив финансового рычага), изложенной в Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017.

Значение показателя финансового рычага за 1 квартал 2018 года сократилось с 17.7% до 16.4%. Данное изменение связано с ростом активов, используемых для расчета показателя, которые, в свою очередь, выросли в связи с увеличением балансовых активов Банка. Причины увеличения балансовых активов изложены в пояснении к основным показателям деятельности Банка (п. 2.2 настоящей Пояснительной Информации).

По состоянию на 1 января 2018 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 1 656 289 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 1 291 465 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 364 824 тыс. руб.

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский