

15. 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).

15.1. 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 октября 2019 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер 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	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X		
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	872 800
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	68 092	X		
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	12 593	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	12 593	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 593
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X		
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	71 731	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	
7	"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)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 854 031	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		"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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	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	

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2019 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1b
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер 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	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
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	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	80 163	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	12 762	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	12 762	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 762
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	5 540	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 540	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	348 069	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		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			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41		
		X					
6.3	уменьшающие дополнительный капитал			Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		
		X					
7	"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)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	57 433 448	X			X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций			"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		
		X					
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций			"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		
		X					
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций			"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		
		X					
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций			"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		
		X					
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54		
		X					
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55		
		X					

Информация о соблюдении требований к капиталу в виде обязательных нормативов представлена в п.15.11.

Размер основного капитала Банка на 1 октября 2019 года составил 92.6% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2019 года - 87.5%).

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 ненулевая величина антициклической надбавки: соответствующих требований не имеется.

15.2. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России №4482-У представлена

в п.7.1 настоящей Пояснительной информации. Информация об основных показателях деятельности раскрыта в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

15.3. Сопоставление отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах 1 октября 2019 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 и (на начало отчетного года) облигациями Банка России.

Табл.15.3.3а
(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:	20 000	0	51 572 200	7 552 349
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	7 552 349	7 552 349
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
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	16 106 217	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 476 570	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	18 046 554	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	54 338	0
9	Прочие активы	0	0	1 853 991	0

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах на 1 июля 2019 года:

Табл.15.3.3б
(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	61 999 896	8 927 014

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
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	8 927 014	8 927 014
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
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	17 069 794	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13 107 993	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	19 010 321	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	60 686	0
9	Прочие активы	0	0	1 821 335	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 существенных изменений в обремененных активах (данные, представленные в таблицах 15.3.3а и 15.3.3б) не произошло.

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

Табл.15.3.4
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 3.4 из Указания Банка России № 4482-У)

		01.10.2019	01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	4 795 673	5 844 854
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	16 648 211	6 860 623
2.1	банкам - нерезидентам	16 103 900	6 530 236
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	544 311	330 387
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 278 049	23 650 126
4.1	банков - нерезидентов	3 972 422	22 177 626
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 305 624	1 472 497
4.3	физических лиц-нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 15.3.4 данным за 9 месяцев 2019 года наиболее существенные изменения – в отношении операций с банками-нерезидентами, они прокомментированы в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

Информация по форме таблицы 3.7 из Указания № 4482-У («Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)») не представляется в связи с отсутствием операций, к которым при расчете кредитного и рыночного рисков применяются ненулевые антициклические надбавки.

15.4. 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 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями":

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 июля 2019 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		10 127		30 133 359	339 129	29 804 357
2	Долговые ценные бумаги				9 275 555		9 275 555
3	Внебалансовые позиции				38 903 394	194 548	38 708 846
4	Итого		10 127		78 312 308	533 677	77 788 758

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2019 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		157 119		32 441 904	402 824	32 196 199
2	Долговые ценные бумаги				9 798 242		9 798 242
3	Внебалансовые позиции				33 445 822	271 196	33 174 626
4	Итого		157 119		75 685 968	674 020	75 169 067

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 октября 2019 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, представлена в таблице:

Табл.15.4.1.2а
(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.
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	Суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	1 204 644	7.25	87 322	0.69	8 316	-6.56	-79 006
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	5 163 876	5.28	272 794	0.05	2 813	-5.23	-269 981
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 119 649	5.83	65 313	0.00	0	-5.83	-65 313
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, 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 июля 2019 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.15.4.1.2б
(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 Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			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	суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	872 859	3.33	29 039	0.32	2 766	-3.01	-26 273

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 858 112	6.38	373 995	0.19	11 022	-6.19	-362 973
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 270 624	7.35	93 391	0.00	0	-7.35	-93 391
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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

Изменение показателей в таблицах 15.4.1.2 обусловлено применением формальных критериев Банка России к определению реструктуризации и целей использования в соответствии с Положением 590-П.

В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) за 1-е полугодие 2019 года:

Табл.15.4.2
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	157 119
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	146 992
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	10 127

Информация о методах снижения кредитного риска (таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) на 1 июля 2019 г. представлена в таблице ниже

Табл.15.4.3а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- мер	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 обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть
1	Кредиты	22 417 960	7 386 397	5 754 537	7 386 397	5 754 537	-	-
2	Долговые ценные бумаги	9 275 555	9 275 555	0	-	-	-	-
3	Всего, из них:	31 693 515	16 661 952	5 754 537	7 386 397	5 754 537	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

В отношении данных на 1 января 2019 г. та же информация представлена в следующей таблице:

Табл.15.4.3б
(в тысячах российских рублей)

Но- мер	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 обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть
1	Кредиты	15 246 468	16 949 731	15 464 047	16 949 731	15 464 047	-	-
2	Долговые ценные бумаги	9 798 242	9 798 242	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	25 044 710	26 747 973	15 464 047	16 949 731	15 464 047	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 2019 г. представлена в следующей таблице:

Табл.15.4.4а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.4 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- ме- р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного 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	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 447 943	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	5 978 211	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 777 469	8 942 877	5 777 331	2 274 575	8 051 906	20.72
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	9 660 032	29 765 969	5 056 402	15 971 839	21 028 241	54.10
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного 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	Внебалансовая	балансовая	Внебалансовая		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						-
10	Вложения в акции						-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 578 005	-	9 181 911	-	9 181 911	23.62
13	Прочие	2 128 567	-	605 825	-	605 825	1.56
14	Всего	58 570 227	38 708 846	20 621 469	18 246 414	38 867 883	100

Соответствующие показатели на начало отчетного года представлены в таблице:

Табл.15.4.4b
(в тысячах российских рублей)

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного 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	Внебалансовая	балансовая	Внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 598 007	-	416 823	-	416 823	1.20
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 117 309		183 520		183 520	0.53
3	Банки развития					-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 399 042	8 345 273	2 935 821	2 543 659	5 479 480	15.80
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					-	-
6	Юридические лица	16 061 039	24 829 353	5 289 801	12 103 725	17 393 526	50.16
7	Розничные заемщики (контрагенты)	50		50		50	-
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	7 580 973	-	10 486 724	-	10 486 724	30.24
13	Прочие	2 925 694	-	713 600	-	713 600	2.06
14	Всего	61 682 114	33 174 626	20 026 339	14 647 384	34 673 723	100

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2019 г. представлены в следующей таблице:

Табл.15.4.5а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.5 из Указания Банка России № 4482-У)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
1	2	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 447 943																		0
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 978 211																		0
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 000 000	34 445 550					1 274 796												8 051 906
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	6 374 544	16 834 097					16 217 360												21 028 241
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								1 104 224	1 217 038		4 256 743								9 181 911
13	Прочие		0					276 896											1 851 671	605 825
14	Всего	19 800 698	51 279 647	0	0	0	0	17 769 052	1 104 224	1 217 038	0	4 256 743	0	0	0	0	0	0	1 851 671	38 867 883

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.4.5b
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.5 из Указания Банка России № 4482-У)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140 %	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 181 184						416 823													416 823
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 933 789						183 520													183 520
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	21 441 044					1 303 271													5 479 480
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	7 776 587	20 190 124					12 923 681													17 393 526
7	Розничные заемщики (контрагенты)							50													50
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								1 637 475	1 148 724		4 794 774									10 486 724
13	Прочие							348 586												2 577 108	713 600
14	Всего	27 891 560	41 631 168	0	0	0	0	15 175 931	1 637 475	1 148 724	0	4 794 774	0	0	0	0	0	0	0	2 577 108	34 673 723

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 4.6, 4.7, 4.10 из Указания № 4482-У не представляется.

15.5. Кредитный риск контрагента

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на по состоянию на 1 июля 2019 г.:

Табл.15.5.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	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 снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	277 904	470 882	X	1.4	748 786	533 809
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
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	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	553 809

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.1а
(в тысячах российских рублей)

Номер	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 снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 398 471	1 027 066	X	1.4	3 425 537	770 863
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				

Номер	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 снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
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	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	770 783

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 1 июля 2019 г. представлен в следующей таблице:

Табл.15.5.2a
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	21 732	271 656
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	21 732	271 656

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.2b
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	62 684	783 546
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	62 684	783 546

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

Показатели по состоянию на 1 июля 2019 г.:

Табл.15.5.3а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		453 361						453 361
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								-
6	Юридические лица				295 425				295 425
7	Розничные заемщики (контрагенты)								-
8	Прочие								-
9	Итого	-	453 361	-	295 425	-	-	-	748 786

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.3б
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		3 359 571						3 359 571
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				65 966				65 966
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	3 359 571	-	65 966	-	-	--	3 425 537

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 5.4 и 5.7 из Указания № 4482-У не представляются.

Информация по форме таблицы 5.5 из Указания № 4482-У («Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента») не представляется в связи с отсутствием такого обеспечения.

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.

Банк не осуществляет операций с биржевыми ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.8 из Указания № 4482-У («Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента») не представляется.

15.6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации, в связи с этим информация по разделу VI «риск секьюритизации» Указания Банка России № 4482-У (Главы 7-9) не представляется.

15.7. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на отчетную дату представлена в следующей таблице

Табл.15.7.1a
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 7.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	304 726
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	48 703
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	4 417 855

Показатели на начало года:

Табл.15.7.1b
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	128 046
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	51 319
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	336
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 242 057

Банк для целей расчета достаточности капитала в отношении рыночного риска не применяет подходы на основе внутренней модели, в связи с этим таблица 7.3 из Указания № 4482-У, а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), не представляются.

15.8. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке (базовый индикативный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход): Банк использует только базовый индикативный подход, в связи с этим вся сумма, указанная в стр.24 таблицы 7.1.1 настоящей Пояснительной информации относится к базовому индикативному подходу.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала Банка в разрезе видов валют представлен в п.7.3 настоящей Пояснительной информации.

15.10. Информация о величине риска ликвидности

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.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о расчетном значении и компонентах показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813, входящей в состав настоящей Промежуточной Отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав настоящей Годовой 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 2 квартал 2019 года выросло на 1.4% (с 10.9% до 12.3%). Данное изменение связано со снижением активов, используемых для расчета показателя (-3 543 млн. руб.), которые, в свою очередь, снизились в связи с уменьшением балансовых активов Банка (-8 752 млн. руб.).

По состоянию на 1 октября 2019 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 1 052 159 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 580 914 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 790 132 тыс. руб.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В соответствии с Указанием 4482-У, информация по данному разделу подлежит раскрытию на ежегодной основе, и поэтому в настоящей Промежуточной отчетности не раскрывается.

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2019 года

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

Тел. +7 495 797-4800
Факс +7 495 797-4827

www.commerzbank.ru

