



РОСЭКСИМБАНК

ГРУППА
РОССИЙСКОГО
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА

**Раскрытие информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
АО РОСЭКСИМБАНК за первый квартал 2020 года**

Москва, 2020

Оглавление

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ 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.....	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ НА ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ ОСНОВЕ.....	3

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА
РОССИИ 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**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. №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» (далее – Указание №4482-У) на основании внутреннего документа по раскрытию информации Банк предоставляет соответствующую информацию с учетом принятого в Банке стандартизированного подхода расчетов рисков по Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция 199-И). Информация (в т.ч. таблицы), основанная на применении подходов на основе внутренней модели, раскрытию не подлежит.

**1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ НА
ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ ОСНОВЕ.**

В соответствии с требованиями Указания №4482-У, ежеквартальному раскрытию подлежат следующие таблицы и информация.

Информация №1 (пункт 3 Раздела I): Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 приведены в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности), размещенной на сайте Банка www.eximbank.ru.

Таблица 1.1 (Таблица 1.1 Указания №4482-У) Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	20 751 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	20 751 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	20 751 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	–

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 897 755
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	83 778 535	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 897 755
2.2.1		X	–	из них: субординированные кредиты	X	4 371 150
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	236 779	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	160 535	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	–	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	160 535
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	8 214	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	–	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	–
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	–
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	5 817	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	–	X	X	–
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	–	X	X	–
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	–
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позаэтапному исключению	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	125 987 376	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	–

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	–

Информация №2 (пункт 6.6 Указания №4482-У): Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России №199-И.

Наименование показателя	Вид норматива, %	Нормативное значение (минимум)	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	4,5	22,91
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	6,0	22,91
Норматив достаточности собственных средств	H1.0	8,0	27,39

Информация №3 (пункт 6.7 Указания №4482-У): по состоянию на 1 апреля 2020 года величина основного капитала Банка составила 23 704 967 тыс. рублей, что составляет 82,9% от величины собственных средств Банка (28 602 722 тыс. рублей)

Информация №4 (пункт 6.8 Указания №4482-У): Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

Информация №5 (пункт 6.9 Указания №4482-У): по состоянию на 1 апреля 2020 года информация по кредитному риску контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, представлена ниже:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к юридическим лицам, тыс.руб.
ГОНКОНГ	1	5 508

Информация №6 (пункт 6.10 Указания №4482-У): при расчете величины собственных средств (капитала) Банком не применяются положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Информация №7 (пункт 6.11 Указания №4482-У): Банк не рассчитывает иные коэффициенты (показатели) с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Информация №8 (пункт 1.1 Раздела II)

Основные показатели деятельности Банка рассчитаны в соответствии с требованиями и методологией, установленными Инструкцией 199-И, и отражены в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)», представленной в пояснительной информации за I квартал 2020г., размещенной на официальном сайте Банка.

Изменение величины показателей ликвидности, отраженных в форме 0409813 связаны, в основном, с увеличением объема выданных кредитов экспортерам РФ, на предоставление которых потребовалось выделение значительного объема краткосрочной ликвидности.

Таблица 1.2 (Таблица 2.1 Указания №4482-У): Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Номер	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:	93 930 964	80 748 914	7 514 477
2	при применении стандартизированного подхода	93 930 964	80 748 914	7 514 477
3	при применении базового ПБР	—	—	—
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	—	—	—
5	при применении продвинутого ПБР	—	—	—
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	—	—	—
7	при применении стандартизированного подхода	—	—	—
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	—	—	—
9	при применении иных подходов	—	—	—
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	—	—	—
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 ПБР	—	—	—
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	—	—	—
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	—	—	—

Номер	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
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:	2 196 917	1 821 571	175 753
21	при применении стандартизированного подхода	2 196 917	1 821 571	175 753
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	7 326 988	7 326 988	586 159
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 +10+ 11 + 12+13+14+15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	103 454 869	89 897 473	8 276 389

В результате уменьшения коэффициента фондирования на 01.04.2020г. значение рыночного риска увеличилось на 20,6% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Таблица 1.3 (Таблица 3.3 Указания №4482-У) Сведения об обремененных и необремененных активах.

Номер	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:	24 659 340	24 659 340	113 454 370	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 010 169	13 010 169	15 372 726	-
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:	13 010 169	13 010 169	15 372 726	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 010 169	13 010 169	10 164 172	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 208 554	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	301 980	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 198 178	3 198 178	20 796 681	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 450 992	8 450 992	63 933 721	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	78 849	-
9	Прочие активы	-	-	12 970 413	-

Условия предоставления обеспечения по привлеченным денежным средствам от Банка России соответствует условиям, отраженным в Положении Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Основными видами операций Банка с обремененными активами являются:

- получение денежных средств в Центральном Банке РФ под залог межбанковских кредитов и кредитов юридических лиц;

- предоставление ценных бумаг в обеспечение по внутрисуточным кредитам Центрального Банка.

В отчетном периоде основные изменения связаны с перегруппировкой средств между разными видами активами (средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты (депозиты), ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) с одновременным наращиванием общего портфеля активов. Необремененные остатки средств на корреспондентских счетах на 01.01.2020 г. составляли 3 076 069 тыс. руб., межбанковские кредиты составляли 24 747 593 тыс. руб., ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – 98 815 709 тыс. руб.

Таблица 1.4 (Таблица 3.4 Указания №4482-У) Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	182 504	4 146 829
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	65 976 555	49 132 771
2.1	банкам-нерезидентам	31 753 570	23 856 076
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	34 222 985	25 276 695
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:	322 642	918 089
4.1	банков-нерезидентов	70 692	727 621
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	251 950	190 468
4.3	физических лиц - нерезидентов	–	–

В связи с реализацией стратегии Банка по поддержке экспорта в 1 квартале 2020 года произошло наращивание объема средств, предоставленных клиентам – нерезидентам, как банкам, так и

юридическим лицам. Общее увеличение ссуд, предоставленных контрагентам – нерезидентам, составило 34,3%. Информация о страновой концентрации и по видам экономической деятельности ссудной задолженности по клиентам – нерезидентам представлена в Пояснительной информации к за 1 квартал 2020 года. Одновременно средства клиентов – нерезидентов снизились на 64,9% по сравнению с началом года, снижение средств произошло по остаткам средств на счетах банков-нерезидентов.

Таблица 1.5 (Таблица 3.7 Указания №4482-У) Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.00	92 636 572	59 060 121	X	X
2	Гонконг	1.00	1 375 239	5 508	X	X
3	Сумма	X	94 011 811	59 065 629	X	X
4	Итого	X	108 894 617	62 560 522	0.000	17 497 781

Таблица 1.6 (Таблица 4.1.1 Указания №4482-У) 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»

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
1.1	<i>права на которые удостоверяются иностранными депозитариями</i>	–	–	–	–	–
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 333 000	2,1%	69 993	0%	0	(2,1%)	(69 993)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	—	—	—	—	—	—	—
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	—	—	—	—	—	—	—
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	—	—	—	—	—	—	—
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее	—	—	—	—	—	—	—

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация №9 (пункт 2.6 Раздела VIII Указания №4482-У)

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк оценивает требования к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска используя базовый индикативный подход (BIA, Basic Indicator Approach), при этом Банк стремится к использованию продвинутых моделей (AMA, Advanced Measurement Approach) в будущем и предпринимает необходимые усилия для сбора статистической информации, требующейся для их применения.

Базовый индикативный подход - упрощенный подход к оценке операционного риска в кредитных организациях, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

Величина операционного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 586 159 тыс. рублей.

Информация №10 (пункт 2.4.5 Раздела IX Указания №4482-У): Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У Банк, являясь кредитной организацией, размер активов которой не превышает 500 млрд. руб. приоритетно использует методы и подходы оценки рисков Банка России. Процентный риск оценивается Банком стандартизированными подходами/методами:

- торгового портфеля (в соответствии с Положением №511-П);
- банковского портфеля (по форме 0409127 в порядке, установленном Указанием Банка России № 4927-У).

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения рублевых процентных ставок, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	-13 006 745,00	18 071 661,0	10 973 018,0	-8 169 870,0
+ 200 базисных пунктов	-249 287,2	301 182,3	137 162,7	-40 849,3
- 200 базисных пунктов	249 287,2	-301 182,3	-137 162,7	40 849,3

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения долларовых (доллары США) процентных ставок, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	-945 951,0	1 117 138,0	1 015 889,0	-12 556 208,0
+ 200 базисных пунктов	-18 130,1	18 618,2	12 698,6	-62 781,0
- 200 базисных пунктов	18 130,1	-18 618,2	-12 698,6	62 781,0

Изменение чистого процентного дохода вследствие изменения процентных ставок по активам/пассивам, номинированным в евро, тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП	-9 102 534,0	15 625 563,0	510 786,0	-4 130 835,0
+ 200 базисных пунктов	-174 459,1	260 415,6	6 384,8	-20 654,1
- 200 базисных пунктов	174 459,1	-260 415,6	-6 384,8	20 654,1

Информация №11 (Раздел XI Указания №4482-У): Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 Пояснительной информации отчетности за 1 квартал 2020 года.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) формы 0409813 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Сводная информация о вышеуказанных показателях отражена в Таблица 10.1.

Таблица 10.1 Информация о значениях обязательных нормативов Банка и о величине показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2020 г. (в процентах).

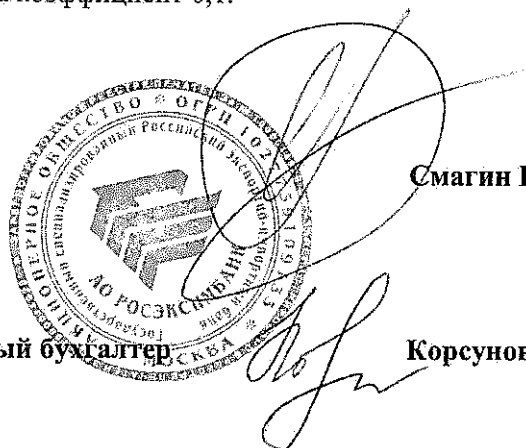
Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	22,914
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	22,914
Норматив достаточности собственных средств	Н1.0	27,648
Норматив финансового рычага	Н1.4	15,421
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	73,922
Норматив текущей ликвидности	Н3	77,560
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	66,629

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	20,170
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	266,325
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо	H25	2,350

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило. По состоянию на 1 января 2020 года значение показателя финансового рычага составило 14,663%.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны с включением в расчет показателя финансового рычага величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом умножения величины условных обязательств без риска на коэффициент 0,1.

И.о. Председателя Правления



Смагин Р.Ю.

Директор Департамента – Главный бухгалтер

Корсунова Е.И.

29 мая 2020г.