



**中国农业银行**

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

Общество с ограниченной ответственностью

«Чайна сельскохозяйственный банк»

125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5, ОГРН 1147711000051, регистрационный номер,  
присвоенный Банком России 3529

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ООО «ЧАЙНА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»  
ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

## **Введение**

Целью настоящего документа является раскрытие информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация раскрывается по итогам 3 квартала 2018 года за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года. Настоящая информация о рисках раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в сети Интернет ([http://www.ru.abchina.com/ru/branch\\_profile/riskinfo\\_ru/](http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/riskinfo_ru/)).

## **Информация общего характера о деятельности Банка**

Банк был зарегистрирован как юридическое лицо на территории Российской Федерации 25 сентября 2014 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. Банковскую и хозяйственную деятельность Банк начал осуществлять с момента открытия корреспондентского счета в подразделении Центрального федерального округа Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 27 января 2015 года.

Банк является 100% дочерним банком Акционерной корпорации с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая», кредитной организации, созданной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики (39,21%) и компания Централ Хуйдзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited), представляющая Правительство Китайской Народной республики (40,28%) (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3529, выданной ЦБ РФ 23 декабря 2014 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк производит обслуживание корпоративных клиентов. Банк не осуществляет операций с физическими лицами.

Банк не имеет филиалов. В составе Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств.

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

## **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

1. Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленная Указанием № 4212-У приводится в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемой на сайте Банка в сети Интернет по адресу [http://www.ru.abchina.com/ru/branch\\_profile/FinancialstatementsRU/](http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/FinancialstatementsRU/)

2. Информация о результатах сопоставления данных форм отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и раздела 1 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

Таблица 1.1  
1 октября  
2018 года

| Номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                               |                 |                                  | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)                                           |                 |                                  |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|
|              | Наименование статьи                                                                                                | Номер<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя                                                                     | Номер<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | 2                                                                                                                  | 3               | 4                                | 5                                                                                              | 6               | 7                                |
| 1            | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                       | 24, 26          | 1 400 000                        | X                                                                                              | X               | X                                |
| 1.1          | отнесенные в базовый капитал                                                                                       | X               | 1 400 000                        | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."                     | 1               | 1 400 000                        |
| 1.2          | отнесенные в добавочный капитал                                                                                    | X               | -                                | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"            | 31              | -                                |
| 1.3          | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                | X               | -                                | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                     | 46              | -                                |
| 2            | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16          | 4 758 059                        | 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               | 1 311 812                        | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                              | 46              | 1 311 812                        |
| 2.2.1        |                                                                                                                    |                 |                                  | из них: субординированные кредиты                                                              | X               |                                  |
| 3            | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 10              | 37 643                           | X                                                                                              | X               | X                                |
| 3.1          | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                  | X               | 16 848                           | X                                                                                              | X               | X                                |
| 3.1.1        | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)                       | X               | -                                | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8               | -                                |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |           |                                                                                                                                                                                |            |        |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)                                                                                                                                | X          | 16 848    | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)             | 9          | 16 848 |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                 | X          | -         | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению                                                                                                                      | 41.1.1     | -      |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                     | 9          | 56 705    | X                                                                                                                                                                              | X          | X      |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                                             | X          | 56 705    | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                    | 10         | 56 705 |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                                          | X          | -         | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                 | 21         |        |
| 5     | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:                                                                                                                                                                                                  | 20         | 18 516    | X                                                                                                                                                                              | X          | X      |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                                                                                                                                                                                  | X          | -         | X                                                                                                                                                                              | X          | -      |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                                                                                                                                                                                         | X          | -         | X                                                                                                                                                                              | X          | -      |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                                                                                                                                                | 25         | -         | X                                                                                                                                                                              | X          | X      |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал                                                                                                                                                                                                                           | X          | -         | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                          | 16         | -      |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                        | X          | -         | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | -      |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                    | X          | -         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                                                                                  | 52         | -      |
| 7     | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 6 452 582 | 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 финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 | - |

Приведенная в таблице 1.1. информация также раскрывается в составе Пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности Банка за 3 квартал 2018 (п.4.3.2).

3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации, включая краткое описание подходов кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

С 1 января 2017 год Банк в соответствии с Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III. Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. Подробная информация раскрывается на годовой основе, кроме случаев, когда были существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

4. Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях

управления капиталом. Информация раскрывается на годовой основе, кроме случаев, когда были существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом. В отчетном квартале изменений в политике Банка по управлению капиталом не было.

5. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1. Н1.2. Н1.0), на уровне выше обязательных минимальных значений. Минимальные значения для Н1.1 составило 4.5%, для Н1.2 – 6%, для Н1.0 – 8%.

На 01 октября 2018 года фактические значения нормативов достаточности базового капитала Банка Н1.1 (33,25%), основного капитала Банка Н1.2 (33,25%) и собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (54,82%) соответствовали нормативным требованиям, установленным Банком России.

6. Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации.

В соответствии с данными формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» соотношение основного капитала и величины собственных средств Банка имело следующее значение:

| В тыс. руб.              | По состоянию на 30.09.18 | По состоянию на 31.12.17 |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Основной капитал (1)     | 2 021 811                | 2 107 951                |
| Собственные средства (2) | 3 333 623                | 3 259 955                |
| Соотношение (1) и (2)    | 60,6%                    | 64,7%                    |

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

1. Основные принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационная структура, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками описаны в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом. Стратегия является основным документом, который регламентирует функционирование системы управления банковскими рисками.

Система управления рисками и капиталом представляет собой совокупность внутренних процедур, которые интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения этих процедур используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Банк считает риски значимыми в случае, если при выполнении операций в рамках отдельного вида деятельности, генерирующего риски, величина фактически понесенных или потенциальных потерь является существенной или трудно измеримой. К значимым рискам Банк относит кредитный, рыночный и операционный риски. Банк выявляет, оценивает значимые риски, используя как количественные, так и качественные параметры. Для каждого вида принимаемого риска (как значимого, так и не относимого к категории значимых) Банк определяет параметры риск-аппетита, которые представляют собой уровень риска, который Наблюдательный совет Банка желает принять и которым в состоянии управлять для достижения целей, стоящих перед Банком. Риск-аппетит определяется исходя из фактического уровня и структуры принятых рисков и

корректируется на заложенные в бизнес-плане изменения в объемах проводимых операций, структуре активов, обязательств, доходов и расходов.

Управление рисками и капиталом строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю между подразделениями Банка, Службой управления рисками и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом состоит из следующих уровней:

- Базовый (стратегический) уровень – Наблюдательный Совет
- Первый (регламентирующий) уровень – Правление Банка
- Второй (оперативный) уровень – Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, иные комитеты, создаваемые в процессе расширения сфер деятельности Банка
- Третий (контрольный) уровень – Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля
- Четвертый (контрольно-аналитический) уровень – Служба управления рисками и сотрудники подразделений, отвечающих за оперативное управление вверенными им рисками (руководитель Казначейства, сотрудник, ответственный за организацию работы по противодействию отмывания денежных средств и финансирования терроризма (ПОД и ФТ), контролер профессионального участника рынка ценных бумаг)
- Пятый уровень – Руководители структурных подразделений банка: отвечают за текущий контроль за операциями и рисками Банка

Информирование Наблюдательного совета о результатах выполнения процедур управления рисками и достаточностью капитала, о соблюдении планового уровня достаточности капитала и целевых уровней рисков, о выполнении обязательных нормативов, о результатах стресс-тестирования и о значимых рисках осуществляется не реже 1 раза в год.

(Подробная информация раскрывается на годовой основе, кроме случаев, когда были существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом).

2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1  
На 01 октября 2018

| 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: | 4 946 396                                              | 3 449 042                          | 395 712                                                      |
| 2     | при применении стандартизированного подхода                                       | 4 946 396                                              | 3 449 042                          | 395 712                                                      |
| 3     | при применении ПВР                                                                | 0                                                      | 0                                  | 0                                                            |
| 4     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:                                   | 0                                                      | 0                                  | 0                                                            |
| 5     | при применении стандартизированного подхода                                       | 0                                                      | 0                                  | 0                                                            |

|    |                                                                                                                                                                                                       |           |           |         |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|---------|
| 6  | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                              | 0         | 0         | 0       |
| 7  | Инвестиции в долевыми 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                                                                                                                                                                                         | 0         | 0         | 0       |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:                                                                                                     | 0         | 0         | 0       |
| 13 | при применении ПБР, основанного на рейтингах                                                                                                                                                          | 0         | 0         | 0       |
| 14 | при применении ПБР с использованием формулы надзора                                                                                                                                                   | 0         | 0         | 0       |
| 15 | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                           | 0         | 0         | 0       |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе:                                                                                                                                                                    | 559 744   | 573 489   | 44 780  |
| 17 | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                           | 559 744   | 573 489   | 44 780  |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                              | 0         | 0         | 0       |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе:                                                                                                                                                                | 574 450   | 528 838   | 45 956  |
| 20 | при применении базового индикативного подхода                                                                                                                                                         | 574 450   | 528 838   | 45 956  |
| 21 | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                           | 0         | 0         | 0       |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода                                                                                                                                            | 0         | 0         | 0       |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                                                          | 0         | 0         | 0       |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода                                      | 0         | 0         | 0       |
| 25 | Итого<br>(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)                                                                                                                           | 6 080 590 | 4 551 369 | 486 447 |

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1: наиболее существенным изменением в 3 квартале и за 9 месяцев 2018 стало увеличение объема клиентской ссудной задолженности за счет приобретения участия в синдицированном кредите.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

1. Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков раскрывается на годовой основе.

2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, раскрываются на годовой основе.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3  
На 01 октября 2018

| Номер<br>п/п | Наименование<br>показателя                                                               | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |                                                         | Балансовая стоимость необремененных<br>активов |                                                                                          |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                          | всего                                        | в том числе по<br>обязательствам<br>перед Банком России | всего                                          | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления в<br>качестве обеспечения<br>Банку России |
| 1            | 2                                                                                        | 3                                            | 4                                                       | 5                                              | 6                                                                                        |
| 1            | Всего активов,<br>в том числе:                                                           | 0                                            | 0                                                       | 6 726 321                                      | 857 714                                                                                  |
| 2            | долевые ценные<br>бумаги, всего,<br>в том числе:                                         | 0                                            | 0                                                       | 0                                              | 0                                                                                        |
| 2.1          | кредитных<br>организаций                                                                 | 0                                            | 0                                                       | 0                                              | 0                                                                                        |
| 2.2          | юридических лиц, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями                         | 0                                            | 0                                                       | 0                                              | 0                                                                                        |
| 3            | долговые ценные<br>бумаги, всего,<br>в том числе:                                        | 0                                            | 0                                                       | 857 714                                        | 857 714                                                                                  |
| 3.1          | кредитных<br>организаций, всего,<br>в том числе:                                         | 0                                            | 0                                                       | 0                                              | 0                                                                                        |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                   | 0                                            | 0                                                       | 0                                              | 0                                                                                        |
| 3.1.2        | не имеющих<br>рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                            | 0                                            | 0                                                       | 0                                              | 0                                                                                        |
| 3.2          | юридических лиц, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями, всего,<br>в том числе: | 0                                            | 0                                                       | 857 714                                        | 857 714                                                                                  |
| 3.2.1        | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                   | 0                                            | 0                                                       | 857 714                                        | 857 714                                                                                  |
| 3.2.2        | не имеющих<br>рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                            | 0                                            | 0                                                       | 0                                              | 0                                                                                        |
| 4            | Средства на<br>корреспондентских                                                         | 0                                            | 0                                                       | 297 043                                        | 0                                                                                        |

|   |                                                                                  |   |   |           |   |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------|---|
|   | счетах в кредитных организациях                                                  |   |   |           |   |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | 0 | 0 | 876 667   | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 4 597 956 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | 0 | 0 | 0         | 0 |
| 8 | Основные средства                                                                | 0 | 0 | 39 202    | 0 |
| 9 | Прочие активы                                                                    | 0 | 0 | 57 739    | 0 |

Приведенные в таблице 3.3. данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности за 3 квартал 2018 (п. 5.2.).

По состоянию на отчетную дату, а также на предыдущие отчетные даты Банк не осуществлял операции с обременением активов.

#### 4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

| Номер п/п | Наименование показателя                                                  | На 1 октября 2018 года | На 1 января 2018 года |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1         | 2                                                                        | 3                      | 4                     |
| 1         | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 814 964                | 196                   |
| 2         | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 655 906                | 870 776               |
| 2.1       | банкам-нерезидентам                                                      | 0                      | 0                     |
| 2.2       | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 655 906                | 870 776               |
| 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:                               | 3 228 145              | 2 282 067             |
| 4.1       | банков-нерезидентов                                                      | 3 228 145              | 2 282 067             |
| 4.2       | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 0                      | 0                     |
| 4.3       | физических лиц - нерезидентов                                            | 0                      | 0                     |

Приведенные в таблице 3.4. данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности за 3 квартал 2018 (п. 6.).

#### Раздел IV. Кредитный риск

1. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Кредитный риск идентифицирован Банком как значимый вид риска. Кредитный риск Банка преимущественно сконцентрирован на операциях, которые вносят значительный вклад в его финансовый результат, а именно – на кредитовании юридических лиц.

Банк управляет кредитным риском, возникающим при осуществлении операций корпоративного кредитования, торгового финансирования, межбанковского кредитования, операциях и инвестициях в ценные бумаги, а также при осуществлении других бизнес-операций и предоставлении других продуктов по мере целесообразности.

Банк осуществляет контроль и управление кредитным риском для построения качественного кредитного портфеля и эффективного использования капитала Банка.

Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно, в том числе за счет привлечения надлежащего обеспечения.

Кредитный риск подлежит оценке и управлению на уровне Заемщика, группы взаимосвязанных Заемщиков, вида кредитного продукта, отрасли экономики, а также кредитного портфеля в целом.

Результаты мониторинга кредитного риска и управленческая отчетность по кредитному риску доводятся до сведения органов управления Банка и ответственного лица в материнской компании.

Процедуры управления рисками по операциям, несущим кредитный риск, методы оценки, инструменты управления и минимизации кредитного риска, а также порядок, периодичность и формы отчетности по кредитному риску изложены в отдельных внутренних нормативных документах.

Подробная информация о политике, процедурах и методах управления кредитным риском раскрывается на годовой основе.

2. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску, раскрывается на полугодовой основе.

3. 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"

Таблица 4.1.1

| 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:                         | 0                                 | 0                                   | 0                                                | 0                                                | 0     |
| 1.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0                                                | 0                                                | 0     |

|     |                                                               |   |   |   |   |   |
|-----|---------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
| 2   | Долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются<br>иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3   | Долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются<br>иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.10.2018 у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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".

4. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Таблица 4.1.2

| 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 611-П |            | по решению уполномоченного органа |           |                                           |             |
|       |                                                                                                                                            |                             | процент                                                                                               | тыс. руб.  | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб.   |
| 1     | 2                                                                                                                                          | 3                           | 4                                                                                                     | 5          | 6                                 | 7         | 8                                         | 9           |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:     |                             |                                                                                                       |            |                                   |           |                                           |             |
| 1.1   | ссуды                                                                                                                                      |                             |                                                                                                       |            |                                   |           |                                           |             |
| 2     | Реструктурированные ссуды                                                                                                                  | 649 347,00                  | 21,00%                                                                                                | 136 362,87 | 0,00%                             | 0         | -21,00%                                   | -136 362,87 |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                       | 3 950 407,00                | 21,00%                                                                                                | 829 585,47 | 0,31%                             | 12 207,00 | -20,69%                                   | -817 378,47 |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе: |                             |                                                                                                       |            |                                   |           |                                           |             |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                |                             |                                                                                                       |            |                                   |           |                                           |             |

|   |                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц                                                              |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным                                                |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности |  |  |  |  |  |  |  |

5. Данные об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, подлежат раскрытию на полугодовой основе.

6. Информация о принципах политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска, включая подходы к оценке принятого обеспечения и управления остаточным риском, а также сведения о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов, раскрывается на ежегодной основе.

7. Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

8. Информация о величине кредитного риска в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, не раскрывается, т.к. Банк не использует подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала (у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях).

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

1. Информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в Банке, включая информацию о системе используемых лимитов и инструментов, используемых в целях снижения кредитного риска контрагента, подлежит ежегодному раскрытию.

2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, о величине риска контрагента в разрезе портфелей (видов контрагентов), структуре обеспечения,

используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, о сделках с кредитными ПФИ, о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

3. Сведения об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, не раскрываются, т.к. Банк не имеет разрешение Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Информация, предусмотренная в настоящем разделе, не раскрывается, т.к. Банк не совершает сделки секьюритизации.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

1. В своей деятельности Банк подвержен рыночному риску - риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок.

2. Рыночный риск включает валютный, фондовый и процентный риски. Банк идентифицирует рыночный риск как значимый.

3. Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая иностранную валюту и драгоценные металлы. Банк не совершает операции, при оценке которых рыночный риск трудно идентифицировать, оценивать количественно и контролировать.

4. Более подробная информация о процедурах по выявлению, оценке, мониторингу и контролю рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска, описание структуры и организации функции управления рыночным риском, состав и периодичность отчетов о рыночном риске, подлежит ежегодному раскрытию.

5. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И и Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 октября 2018 года составила 559 744 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 573 489 тыс. рублей). Более подробная информация раскрывается на полугодовой основе.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

1. В своей деятельности Банк подвержен операционному риску - риску возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка,

недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

2. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки.

Выявление операционных рисков осуществляется путем анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционных рисков позволяет формировать базу данных событий (обстоятельств), повлекших за собой:

- прямые убытки или рост издержек,
- санкции со стороны органов государственного управления, Банка России, судов, ущерб для деловой репутации Банка,
- потерю контроля за деятельностью, а также последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

3. Более подробная информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском, описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, состав и периодичность отчетов об операционном риске подлежит ежегодному раскрытию.

4. В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

5. Банк рассчитывает величину операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 1 октября 2018 года операционный риск составил 45 956 тыс. рублей. Величина операционного риска, учитываемая при расчете норматива достаточности капитала – 574 450 тыс. руб.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

1. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного

изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

2. Для оценки процентного риска банковского портфеля используется анализ разрывов активов и пассивов по срокам погашения/востребования или пересмотра изменяющейся ставки (ГЭП-анализ). С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

3. Подробная информация о стратегии и процедурах управления процентным риском, включая описание процедур по его выявлению, оценке, мониторингу и контролю, политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском, состав и периодичность отчетов о процентном риске, сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, описание сценариев стресс-тестирования, раскрывается на годовой основе.

4. Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих в 2018 году, может быть представлен следующим образом:

| тыс. руб.                                                              | 1 октября 2018 год                                     |                    |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                        | Влияние на прибыль или<br>убыток до<br>налогообложения | Влияние на капитал |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (8 457)                                                | (6 766)            |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 8 457                                                  | 6 766              |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (16 914)                                               | (13 532)           |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 16 914                                                 | 13 532             |

Данная информация также раскрывается в составе Пояснительной информации в промежуточной финансовой отчетности Банка за 3 квартал 2018 (п.5.4.1).

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

1. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств в значительном объеме.

2. В соответствии со стратегическими целями и задачами Банка риск ликвидности допускается на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, так как результатами деятельности Банка являются максимизация его чистой прибыли,

непрерывный рост его капитала и увеличение его рыночной стоимости. В процессе осуществления деятельности Банка при решении дилеммы "доходность - ликвидность" целесообразно делать выбор в пользу ликвидности.

3. Подробное описание политики в области управления риском ликвидности, организационной структуры управления риском ликвидности, распределение полномочий между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления), методология измерения ликвидной позиции и стресс-тестирования, включая описание используемых сценариев, виды и периодичность отчетов о риске ликвидности, а также результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, раскрываются на годовой основе.

#### **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

1. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 29,6% и 35,3% соответственно. Данный показатель снизился в связи с ростом величины активов, учитываемых при расчете коэффициента.

#### **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

Информация о системе оплаты труда приводится в составе Пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности Банка.

Председатель Правления

Фу Ин

Главный бухгалтер

Филиппова А. Ю.

16 ноября 2018 года