

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАТИКСИС БАНК»**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

за 9 месяцев 2021 года

по состоянию на 1 октября 2021 года

Содержание

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ.	1
2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	1
3. АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ.	8
4. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	10
5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	11

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ.

«Натиксис Банк АО» (далее – Банк) не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также не применяет (не имеет разрешения на применение) внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в связи с чем не представляет таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 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).

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем не раскрывает данные Раздела III.1 Указания № 4482-У.

Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского и торгового портфелей, в связи с чем не представляет таблицы 6.1 и 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не является инвестором в сделках секьюритизации, имеющих секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, удовлетворяющие критериям передачи риска, в связи с чем не представляет таблицу 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, в связи с чем не представляет таблицу 10.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) содержится в разделе 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций» (далее – Указание № 4927-У) и раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу: <https://www.ru.natixis.com/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>.

Информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, приведена в Таблице 1 (1.1)

Таблица 1 (1.1). Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 октября 2021 года

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	1 164 656	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 164 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 164 656

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	4 014 993
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	25 542 548	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	4 014 993
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	4 014 993
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	35 852	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	37 500	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	37 500	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	-

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	25 731 477	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	-

В течение 3 квартала 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2021 года составило 33,6%

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) содержится в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813) и раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка по адресу: <https://www.ru.natixis.com/AboutUs/FinancialReporting/RAS.aspx>.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не было.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-25 раздела 1 формы 0409813 полностью соответствует методологии расчета, описанной в Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И). Банк не рассчитывает показатели, указанные в строках 26-37 раздела 1 формы 0409813 в силу отсутствия соответствующих расчету данных.

В таблице ниже представляется информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией № 199-И.

Таблица 2 (2.1). Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

тыс. руб.

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:	12 071 602	13 757 407	965 728
2	при применении стандартизированного подхода	12 071 602	13 757 407	965 728
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	58 575	70 096	4 686
7	при применении стандартизированного подхода	58 575	70 096	4 686
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 ПФФИ	3 405	9 569	272
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	140 225	108 754	11 218
21	при применении стандартизированного подхода	140 225	108 754	11 218
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	2 039 275	2 039 275	163 142
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
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 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	14 309 677	15 975 532	1 144 774

В Банке используется стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного рисков, и базовый индикативный подход для оценки операционного риска.

Величина кредитного риска контрагента складывается из кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ), риска на центрального контрагента (Московская биржа) и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Кредитный риск по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Банк рассчитывает кредитный риск по ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге. По состоянию на 1 октября 2021 года в Банке отсутствовало обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ (по состоянию на 1 января 2021 года обеспечение в целях снижения кредитного риска по ПФИ также отсутствовало).

Размер кредитного риска по ПФИ, вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.10.2021 г. 2 997 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 8 648 тыс. руб.).

Размер кредитного риска на центрального контрагента (Московская биржа), вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.10.2021 г. 52 173 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 61 384 тыс. руб.).

Размер риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, вошедшего в состав активов, взвешенных с учетом риска с целью оценки достаточности капитала Банка, составил на 01.10.2021 г. 3 405 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. – 9 828 тыс. руб.).

Существенных изменений в требованиях, взвешенных по уровню риска и, соответственно, минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Банка России, в конце 3-го квартала 2021 года по сравнению с концом полугодия 2021 года и концом 2020 года не произошло.

Таблица 3 (3.3). Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2021 года.

тыс. руб.					
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	27 592 384	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 472 924	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 378 887	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	17 464 618	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	39 395	-
9	Прочие активы	-	-	236 560	-

В графах 3 и 5 таблицы информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 4 (3.4). Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 217 402	2 406 376
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 479 085	517 130
2.1	банкам-нерезидентам	727 608	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 751 477	517 130
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:	22 453 147	24 694 729
4.1	банков-нерезидентов	22 292 716	24 435 633
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	160 431	259 096
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Увеличение остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по сравнению с началом года (срока 1 Таблицы 4), а также ссуд, предоставленных банкам-нерезидентам (строка 2.1 Таблицы 4) отражает общую ежедневную динамику таких остатков и связана с осуществлением Банком операций, связанных, в основном, с поддержанием своей ликвидности и размещением свободных денежных средств на короткий период, то есть не говорит о существенном изменении в стратегии и системе управления рисками Банка, связанными с данным рода операциями.

Увеличение ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися банками (строка 2.2 и строка 2 Таблицы 4) по сравнению с началом года связано с выдачей в отчетном периоде нового корпоративного кредита заемщику-нерезиденту.

Уменьшение средств, полученных от банков-нерезидентов (строка 4 и 4.1 Таблицы 4), отражает сокращение средств фондирования корпоративного кредитного портфеля Банка, полученного от материнского банка Natixis, вследствие планового погашения ссуд заемщиками Банка.

Таблица 5 (4.1.1). 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» по состоянию на 1 октября 2021 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-

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

Таблица 6 (4.1.2). Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 октября 2021 года

тыс. руб.

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	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 876 818	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся 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	-	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 6 не произошло.

При оценке операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с методикой Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» Размер требований к капиталу в отношении операционного риска раскрыт в строке 24 Таблицы 2.

3. АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ.

Составляющая рыночного риска - процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, доходов, произошедшего в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск понесения Банком потерь из-за неблагоприятного изменения процентной ставки может обуславливаться несовпадением сроков погашения обязательств со сроками погашения активов, а также может быть связан с вероятностью негативных изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

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 также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для управления процентным риском Комитет по управлению ликвидностью проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Процентная Политика Банка утверждается Председателем Правления Банка.

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе гэн-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в разрезе валют на базе отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на ежеквартальной основе.

В таблицах ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2021 года и сравнительные данные на 1 октября 2020 года в разрезе основных валют с временным горизонтом 1 год. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Таблица 7. Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2021 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	-1 332 836	-44 153	-146	-	5 737 824	-4 025 531	-	-	219 647	-	30 302	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	-51 090	-1 472	-4	-	219 942	-134 179	-	-	8 420	-	758	-
- 400 базисных пунктов	51 090	1 472	4	-	-219 942	134 179	-	-	-8 420	-	-758	-

Таблица 8. Данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2020 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Рубли РФ				Доллары США				Евро			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Совокупный ГЭП (активы за минусом обязательств)	2 558 813	1 027 997	-	-	-1 883 345	-4 407 958	-	-	3 474 361	-	43 455	-
Изменение чистого процентного дохода												
+ 400 базисных пунктов	98 084	34 265	-	-	-72 192	-146 926	-	-	133 179	-	1 086	-
- 400 базисных пунктов	-98 084	-34 265	-	-	72 192	146 926	-	-	-133 179	-	-1 086	-

4. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Таблица 9 (808.4). Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	33 503 411	36 386 830	41 777 203	34 911 556	37 729 189
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	6.052	4.766	4.693	5.806	5.557
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	5.916	5.447	5.281	6.398	5.215

Показатель финансового рычага на 1 октября 2021 г. составил 6,052% (на 01.01.2021 г. – 5,806%). Увеличение показателя финансового рычага на 1 октября 2021 г. по сравнению с началом года связано со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 34 911 556 тыс. руб. до 33 503 411 тыс. руб., в основном по причине снижения величины балансовых активов.

Таблица 10 (813.2.2) Расчет показателя финансового рычага на 01.10.2021 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	4
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	27 455 289
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	27 455 289
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	14 552
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	14 552
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6 033 570
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6 033 570
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2 027 766
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	33 503 411
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6.052

