



Кредит  ЕвропаБанк

АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Олимпийский пр-т, д. 14, г. Москва, 129090

Тел.: +7 495 725 40 40

Факс: +7 495 725 40 41

www.crediteurope.ru

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)

Руководителю
Службы текущего банковского надзора
г-ну Шабле Б.А.

Уважаемый Богдан Александрович,

Настоящим Акционерное общество «Кредит Европа Банк (Россия)» сообщает, что в соответствии с Указаниями Банка России №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и 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» Банк 26 ноября 2019 г. раскрыл информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе по состоянию на 1 октября 2019 года в форме отдельной (самостоятельной) информации на Web-сайте Банка в телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.crediteurope.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Приложение на 42 (Сорока двух) страницах.

Президент

Б.Х. Айдыноглу



Исп.: Харитонов И.С.
тел. +7 (495) 725-40-40, вн. 3485

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Группы АО «Кредит Европа Банк (Россия)» и его дочерних предприятий
(по состоянию на 1 октября 2019 года)**

Размещено на сайте Банка 26 ноября 2019 г.
Направлено в Банк России 26 ноября 2019 г.
Срок хранения на сайте Банка (не ограничено).

Оглавление

1. Введение	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
3. Информация о системе управления рисками и определение требований к капиталу	8
4. Информация о величине кредитного риска	12
5. Информация о величине операционного риска	14
6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	15
7. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	16
8. Информация о финансовом рычаге и обязательным нормативам.....	16
9. Система оплаты труда и вознаграждения сотрудникам	17

1. Введение

- 1.1. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) Группы АО «Кредит Европа Банк (Россия)» и его дочерних предприятий подготовлена и раскрывается на сайте Банка в сети интернет www.crediteurope.ru в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. №4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».
- 1.2. В информации о процедурах управления рисками и капиталом используются данные форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
- 1.3. Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте в качестве отдельной (самостоятельной) информации на сайте Банка в сети интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. №4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Письмом Банка России от 12 марта 2018 г. №41-3-3-2/172.
- 1.4. Используемые в информации о процедурах управления рисками и капиталом показатели приведены на 1 января и 1 октября 2019 г., за третий квартал 2019 года, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.
- 1.5. Все суммы и абсолютные значения в данном документе, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.
- 1.6. Внешний аудит в отношении информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка не проводился в связи с отсутствием такого требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.7. Банк не применяет методов, основанных на внутренних моделях и подходах на основе внутренних рейтингов (ПВР), в целях оценки рисков.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

- 2.1. Управление капиталом направлено на безусловное соблюдение Банком требований, установленных Банком России, обеспечение способности Банка выполнять стратегические бизнес-планы и задачи, поддержание необходимой финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности Банка.
- 2.2. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

- 2.3. В соответствии с Инструкцией Банка России №180-И по состоянию на 1 октября 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1/Н20.1»), норматива достаточности основного капитала (далее – «норматив Н1.2/Н20.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – «норматив Н1.0/Н20.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.
- 2.4. Банк и Группа поддерживают достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Таблица 1.

**Информация о выполнении нормативов достаточности
собственных средств (капитала) на 1 октября 2019 г.**

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, % на 1 октября 2019 г.	Фактическое значение, % на 1 января 2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	не менее 4,5	9,652	9,555
Норматив достаточности базового капитала (Н20.1)		9,500	8,700
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	не менее 6,0	9,652	9,555
Норматив достаточности основного капитала (Н20.2)		9,500	8,700
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	не менее 8,0	10,875	10,805
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0)		10,700	9,900

- 2.5. Также при управлении капиталом Банк руководствуется Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», нашедших свое отражение в следующих внутренних документах Банка: Стратегии управления рисками и капиталом, Политике по управлению наиболее значимыми рисками и капиталом, утвержденных Советом Директоров, а также политиками и положениями по отдельным видам рисков, утвержденных коллегиальным исполнительным органом Банка.
- 2.6. В целях 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, Банк на постоянной основе производит прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала и ликвидности. При составлении моделей деятельности оценивается уровень риска всех активов и динамика их возможного влияния на исполнение Банком основных обязательных нормативов.
- 2.7. Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.
- 2.8. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк рассчитывает на ежедневной основе значение нормативов достаточности капитала.

- 2.9. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России №646-П представлены следующим образом:

Таблица 2.

**Информация о соотношении основного капитала и
собственных средств (капитала) банка на 1 октября 2019 г.**

	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Основной капитал	17 454 082	17 055 945
Базовый капитал	17 454 082	17 055 945
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 063 446	2 359 853
Всего капитала	19 517 528	19 415 798
Активы, взвешенные с учетом риска	182 883 304	195 801 067
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	89,4	87,8

- 2.10. В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит по остаточной стоимости в сумме 356 025 тыс. руб., привлеченный в ноябре 2012 года от SEB Capital S.A.(Люксембург) в рамках выпуска еврооблигаций на сумму 250 млн. долларов США.
- 2.11. Указанный субординированный кредит, выданный на срок до ноября 2019 года, соответствует требованиям Положения Банка России №395-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка. Субординированный кредит подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России №395-П.
- 2.12. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма). Данная информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 г.

2.13. Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2019 г. и представлена ниже.

Таблица 1.1.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала) банка на 1 октября 2019 г.**

Номер	Бухгалтерский баланс (из формы 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	8 489 958	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	8 489 958	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	9 225 877
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 697 018
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	121 870 091	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	51	2 063 446
2.2.1			356 025	из них: субординированные кредиты	X	356 025
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 240 737	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 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

Номер	Бухгалтерский баланс (из формы 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	56 662	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	56 662
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	460 045	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 017	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	8 017
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	452 028	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	162 364	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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,	3, 4.1, 5, 6	125 336 772	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс (из формы 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 622 100	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 622 100
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

3. Информация о системе управления рисками и определение требований к капиталу

- 3.1. Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска, метод, основанный на внутренних моделях, при оценке рыночного риска, стандартизированный или продвинутый подход при оценке операционного риска.
- 3.2. В Таблице 2.1 приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И. В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых банком. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России №180-И в размере 8%.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	149 162 197	158 828 275	11 932 976
2	при применении стандартизированного подхода	149 162 197	158 828 275	11 932 976
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	235 885	146 692	18 871
7	при применении стандартизированного подхода	235 885	146 692	18 871
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	49 138	64 784	3 931
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			

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
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:	1 360	1 581 654	109
21	при применении стандартизированного подхода	1 360	1 581 654	109
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	33 483 863	35 179 663	2 678 709
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	182 883 304	195 801 067	14 630 664

Таблица 3.3.

**Сведения об обремененных и необремененных активах
на 1 октября 2019 г.**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	378 791		136 186 250	
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:			372 250	

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			372 250	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			372 250	
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			480 060	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	238 461		19 336 173	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			21 904 474	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			85 398 019	
8	Основные средства			5 445 683	
9	Прочие активы	140 330		3 249 591	

3.3. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы выше) рассчитывались как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 октября 2019 г.	Данные на 1 января 2019 г.
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	109 888	3 886 372
2	Ссуды, предоставленные контрагентам- нерезидентам, всего, в том числе:	4 020 242	7 570 369
2.1	банкам-нерезидентам	22 036	3 737 143
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 368 903	3 474 585
2.3	физическим лицам - нерезидентам	629 303	358 641
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:	14 585 547	13 760 159
4.1	банков-нерезидентов	2 268 160	2 451 459
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 701 354	9 702 127
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 616 033	1 606 573

4. Информация о величине кредитного риска

- 4.1. Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска и в разрезе контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена ниже.
- 4.2. Для оценки требований к капиталу Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях (далее – ПВР) и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.
- 4.3. Банк не осуществляет вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов и у него отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.
- 4.4. 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» представлена ниже.

Таблица 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 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 1 октября 2019 г.

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:	2 391 279	2 405 341			
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0			
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 391 279	2 405 341			
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

- 4.5. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П представлены ниже.

Таблица 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 №590-П и Положением Банка России №283-П
на 1 октября 2019 г.**

Наименование статьи	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
		процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	8 480 286	20.89	1 771 629	5.27	446 968	-15.62	- 1 324 661
ссуды	8 425 923	20.87	1 758 505	5.29	446 075	-15.58	-1 312 430
Реструктурированные ссуды	11 092 258	29.52	3 274 544	25.67	2 847 714	-3.85	-426 830
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 731 661	16.06	599 291	1.05	39 098	-15.01	-560 193
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 033 399	1.97	20 391	1.70	17 566	-0.27	-2 825
перед отчитывающейся кредитной организацией	440 407	3.85	16 945	3.85	16 945	0.00	0
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	22 146	0.00	221	0.00	148	0.00	0

Наименование статьи	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
		процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	922 949	1.00	9 229	0.82	7 607	-0.18	-1 622

4.6. Информация об изменении в отчетном периоде величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР не представляется, так как Банк в целях оценки кредитного риска не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

4.7. Информация об изменении в отчетном периоде величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не представляется, так как Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях, и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

5. Информация о величине операционного риска

5.1. Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

5.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены ниже:

Таблица 5.

Наименование статьи	на 1 октября 2019 г.	на 1 января 2019 г.
Величина операционного риска Группы, в том числе:	2 678 709	2 814 373
Величина операционного риска Банка	2 470 653	2 427 845

6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

- 6.1. 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 также снижаться или приводить к возникновению убытков.
- 6.2. Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 и 400 базисных пунктов на горизонте один год на 1 октября 2019 г. в целом по всем валютам и в отдельности представлены ниже.

Таблица 6.

Во всех валютах

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200	358 143	- 121 173	- 9 108	- 70 572
- 200	- 358 143	121 173	9 108	70 572
+ 400	716 286	- 242 346	- 18 216	- 141 145
- 400	716 286	- 242 346	- 18 216	- 141 145

В российских рублях

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200	361 270	17 414	32 934	- 44 365
- 200	- 361 270	- 17 414	- 32 934	44 365
+ 400	722 541	34 827	65 868	- 88 731
- 400	- 722 541	- 34 827	- 65 868	88 731

В долларах США

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200	- 26 456	- 123 382	- 55 907	- 28 246
- 200	26 456	123 382	55 907	28 246
+ 400	- 52 912	- 246 763	- 111 814	- 56 491
- 400	52 912	246 763	111 814	56 491

В евро

Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200	23 329	- 15 205	13 865	2 038
- 200	- 23 329	15 205	- 13 865	- 2 038
+ 400	46 657	- 30 410	27 730	4 077
- 400	- 46 657	30 410	- 27 730	- 4 077

- 6.3. Банком не рассчитывался процентный риск в отношении номинированных в иных иностранных валютах требований (обязательств) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, так как их объем в рублевом эквиваленте составлял менее 10% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

7. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

- 7.1. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности не раскрывается, так как Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».
- 7.2. Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетную дату отражены в форме 0409813 (публикуемая форма), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и составляли соответственно 62,3% для Н2, 137,4% для Н3 и 97,1% для Н4.

8. Информация о финансовом рычаге и обязательным нормативам

- 8.1. Информация о показателе финансового рычага содержится в разделе 4 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма). Данная информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 г.
- 8.2. Сведения об обязательных нормативах Банка и информация о расчете показателя финансового рычага содержатся в разделе 1 и 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма). Данная информация раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2019 г.
- 8.3. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» к совокупной величине:
- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П;
 - условных обязательств кредитного характера,
 - кредитного риска по производным финансовым инструментам.

8.4. В таблице ниже представлен показатель финансового рычага.

Таблица 7.

Наименование строки	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
	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Основной капитал, тыс.руб.	18 467 179	19 091 741	18 181 738	18 192 639
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	148 186 392	150 292 174	155 441 028	146 818 528
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	12,5	12,7	11,7	12,4
На консолидированной основе:				
Основной капитал, тыс.руб.	17 454 082	17 870 120	16 950 168	17 055 945
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	153 055 170	154 637 731	160 475 804	150 911 735
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	11,4	11,6	10,6	11,3

8.5. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

9. Система оплаты труда и вознаграждения сотрудникам

Заработная плата

- 9.1. Заработная плата начисляется сотрудникам в зависимости от их квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и условий выполняемой работы.
- 9.2. Заработная плата устанавливается в денежной форме и выплачивается в валюте Российской Федерации (в рублях).
- 9.3. Месячная заработная плата сотрудника, отработавшего за этот период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), не может быть ниже минимального размера оплаты труда, установленного Федеральным законом № 82-ФЗ от 19 июня 2000 года «О минимальном размере оплаты труда» (далее – «Федеральный закон № 82-ФЗ»).
- 9.4. Оплата труда в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате.
- 9.5. В Банке действуют следующие системы оплаты труда:
 - повременно-премиальная по окладу в днях;
 - повременно-премиальная по дневному тарифу в днях;
 - повременно-премиальная по часовому тарифу в часах;
 - повременно-премиальная по окладу в часах.
- 9.6. В Банке действуют следующие графики работы:
 - основной – 5-дневная рабочая неделя;

- гибкий – 15 рабочих смен;
 - суммированный учет рабочего времени;
 - ненормированный рабочий день.
- 9.7. Работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в повышенном размере согласно законодательству.
- 9.8. В Банке действуют следующие виды надбавок и доплат:
- надбавка за знание русского языка как иностранного;
 - доплата до заработной платы сотрудникам, находившимся в служебной командировке;
 - доплата по больничному листу до 100% среднего заработка;
 - надбавка за постоянные поездки в часы пик;
 - надбавка за напряженность и интенсивность работы водителей;
 - доплата за проведение обучения сотрудников торгово-сервисных предприятий;
 - доплаты сотрудникам за разъездной характер работы.

Административная премия

- 9.9. Административная премия рассчитывается, начисляется и выплачивается в соответствии с порядком, описанным в Положении об административных премиях Банка.
- 9.10. Административная премия – стимулирующие начисления за добросовестное выполнение трудовых обязанностей, направленные на повышение уровня выполнения сотрудниками Банка должностных обязанностей, соблюдения дисциплины, требований внутренних нормативных документов, требований охраны труда и техники безопасности.
- 9.11. Отчетным периодом для расчета и начисления административной премии устанавливается календарный месяц.
- 9.12. Размер премии устанавливается в % от суммы, начисленной за отработанный период.
- 9.13. Максимальный размер административной премии может составлять 25% от сумм, начисленных по выплатам, перечисленным выше.
- 9.14. Административная премия выплачивается из фонда оплаты труда Банка, и данные выплаты относятся к расходам на оплату труда в полном объеме.

Премии стимулирующего характера

- 9.15. Премии стимулирующего характера рассчитываются, начисляются и выплачиваются в соответствии с порядком, описанным в Положении о материальном стимулировании сотрудников Банка. Положение направлено на повышение эффективности работы, качества и количества оказываемых услуг за счет материального стимулирования сотрудников. Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности и повышения ответственности сотрудников за своевременное и качественное выполнение ими поставленных задач, своих трудовых обязанностей. Премирование осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого сотрудника и его личного вклада в обеспечение выполнения поставленных задач, трудовых обязанностей.
- 9.16. Сотрудникам выплачивается премия по итогам успешной работы за месяц, квартал или год, за выполнение дополнительного объема работ, за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, разовых заданий руководства, повышение

результативности труда, за наивысшие показатели труда, а также в случаях, описанных в приложениях к данному Положению.

- 9.17. Размеры премий сотрудникам определяются в зависимости от степени их участия в работе, сложности и важности решаемых проблем, новизны и эффективности предложенных решений, своевременности и качества выполнения работ.
- 9.18. Размер премии может составлять процент от должностного оклада сотрудника либо фиксированную сумму за достижение определенного результата на основании решения руководителя подразделения, инициирующего создание мотивационной программы, либо может рассчитываться по параметрам, описанным в приложениях к данному Положению по согласованию с Президентом Банка.

Премии за выполнение плановых показателей

- 9.19. Премии за выполнение установленных плановых показателей рассчитываются, начисляются и выплачиваются в соответствии с порядком, описанным в Положении о премировании Банка.
- 9.20. Положение определяет источники, размер, условия, порядок начисления и выплаты премии сотрудникам за привлечение клиентов и продажу продуктов и услуг клиентам Банка, за управление и сопровождение продаж продуктов и услуг клиентам Банка.
- 9.21. Источником выплаты премии является премиальный фонд, который рассчитывается по каждому продукту на основании данных фактических продаж в течение месяца расчета премий и формируется с учетом процента выполнения ежемесячного плана продаж по продукту всеми сотрудниками Банка.
- 9.22. Премиальный фонд формируется только в том случае, если общий план по продукту/услуге выполнен Банком не менее, чем на 80%.
- 9.23. Премия руководителя зависит от результатов работы подчиненных ему сотрудников.

Вознаграждение членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, а также подразделениям, управляющим рисками

- 9.24. Численность сотрудников, выполняющих функции принятия рисков, составляет 8 человек. К указанным сотрудникам относятся:
- Президент Банка;
 - Члены Правления;
 - Начальник Дирекции потребительского кредитования;
 - Директор Департамент корпоративного кредитования;
 - Директор Дирекции платежных систем и управления партнерскими программами.
- 9.25. Вознаграждение сотрудников, принимающих риски, выражается в денежной форме, состоит из фиксированной части (оклада), размер которой указывается в трудовом договоре с сотрудником, принимающим риски, в соответствии с действующей системой оплаты труда и нефиксированной части, к которой относится годовая стимулирующая выплата (годовая премия).
- 9.26. Если по результатам финансового года Банком достигнут целевой количественный показатель рентабельности капитала (Return on Average Equity – ROAE), равный 18% и более, то расчетная величина годовой стимулирующей выплаты (расчетная величина годовой премии) равна 67% от фиксированной части оплаты труда, полученной сотрудником, принимающим риски, в течение соответствующего финансового года. Обязательство Банка по выплате годовой премии

за соответствующий финансовый год возникает на дату приказа, подписанного Президентом Банка.

- 9.27. Если ROAE составляет менее 18%, то годовая премия за соответствующий финансовый год не начисляется и не выплачивается. Обязательство Банка по выплате годовой премии за соответствующий финансовый год в этом случае не возникает. Выплата сотруднику, принимающему риски, в размере 60% от расчетной величины годовой премии (отличной от нуля) наступает по истечении трех месяцев со дня публикации консолидированной финансовой отчетности Банка по результатам финансового года (по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)). Выплата оставшихся 40% от вышеуказанной расчетной величины годовой премии (отсроченная (рассроченная) часть годовой премии), осуществляется равными долями по 1/3, каждая из которых корректируется на применимый поправочный коэффициент и выплачивается ежегодно (в течение трех лет) в срок по истечении трех месяцев со дня публикации Банком консолидированной финансовой отчетности Банка по результатам соответствующего финансового года (по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)).
- 9.28. В отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, Банк предоставляет следующие сведения в соответствии с действующей на заявленную дату редакцией Положения об оплате труда (раздельно по каждой категории сотрудников):

	Члены исполнительных органов		Сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков	
	2018 год	2017 год	2017 год	2016 год
Количество сотрудников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	4	4	-	1
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	4 в размере 37 625 213 руб.	6 в размере 6 361 618 руб.	3 в размере 12 944 960 руб.	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	-	-	-	-
Количество и общий размер выходных пособий;	-	-	-	1 в размере 6 661 507 руб.
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или	Фиксированное 93 021 863 руб. Нефиксированное 1 856 829 руб.	Фиксированное 65 196 876 руб. Нефиксированное 3 220 642 руб..	Фиксированное 63 696 704 руб. Нефиксированное -	Фиксированное 43 194 904 руб. Нефиксированное 529 425 руб.

	Члены исполнительных органов		Сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков	
	2018 год	2017 год	2017 год	2016 год
финансовыми инструментами и иными способами);				
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	-	-	-	-

9.29. Вознаграждение сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, выражается в денежной форме, состоит из фиксированной части (оклада), размер которой указывается в договорах с сотрудниками данных подразделений, и премии, выплачиваемой за качественное выполнение сотрудниками указанных подразделений, возложенных на них внутренними документами Банка задач в размере 25% от оклада.

9.30. Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата сотрудников, принимающих риски.

9.31. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (членам Правления и Совета Директоров Банка) и сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, а также сведения о списочной численности персонала, в том числе основного управленческого персонала, представлены в следующей таблице.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	142 252	112 142
в т. ч. заработная плата	142 252	112 142
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Списочная численность (человек)	4 072	4 060
Основной управленческий персонал	13	16

9.32. Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	3 737 583	3 163 360
Заработная плата сотрудникам	3 009 558	2 554 563
Налоги и отчисления по заработной плате	728 025	608 797
	3 737 583	3 163 360

- 9.33. Банк не выплачивал и не начислял долгосрочные вознаграждения сотрудникам в 2018 и 2017 годах.
- 9.34. Долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации за 9 месяцев 2019 года не выплачивались.

Президент

Х.Б. Айдыноглу

Заместитель главного бухгалтера

Е.В. Клипина

26 ноября 2019 года



Банковская отчетность			
	Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
		по ОКПО	регистрационный номер
			((/порядковый номер)
	45	46360991	3311

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)
/ АО КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		9225877.0000	9225877.0000	22, 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9225877.0000	9225877.0000	22, 23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9868836.0000	9720130.0000	33
2.1	прошлых лет		9868836.0000	9720130.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		416745.0000	417092.0000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		42260.0000	0.0000	34
6	Источники базового капитала, итого ((строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5))		19553718.0000	19363099.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	56662.0000	34498.0000	10.2	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8017.0000	351217.0000	11.1	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000	0.0000		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000	0.0000		
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1622100.0000	1622100.0000	6.1	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	412857.0000	299339.0000	33	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	2099636.0000	2307154.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	17454082.0000	17055945.0000		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000		

32	классифицируемые как обязательства			0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)			0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	2		0.0000	0.0000	
			17454082.0000	17055945.0000		
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1697018.0000	824136.0000		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		356025.0000	1535717.0000	15.4	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		10403.0000	0.0000	0.0000	34
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2063446.0000	2359853.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую		0.0000	0.0000	0.0000	

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участников клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов									

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
2	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1 .2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)	
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	

2.3. изменения качества ссуд

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,

2.5. иных причин

0;

0;

0.

Виде-Президент

Жлудова А.П.

Виде-Президент

Жлудова А.П.

Начальник Управления отчетности

Емельянова Е.В.

30.10.2019

Контрольная сумма

ф. 0409808

Раздел 1

:32537

ф. 0409808

Раздел 2:

Подраздел 2.1

:40142

Подраздел 2.2

:3188

Подраздел 2.3

:2991

ф. 0409808

Раздел 3:

Подраздел 3.1

:3596

Подраздел 3.2

:10377

Подраздел 3.3

:4911

Подраздел 3.4

:8706

ф. 0409808

Раздел 4

:41488

ф. 0409808

Раздел 4

Примечание

: 0

Версия файла описателей (,РАК):

06.08.2019

Справочно

:6402

Банковский отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (Финанс)		
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45	46369991	3311	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫМГА И НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫМГА (банковский отчетность) на 01.10.2015 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (главной кредитной организации банковской группы) / АО КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ) / АО КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (главной кредитной организации банковской группы) 123698, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	8
Капитал, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	2	17454082.000	17870120.000	16950168.000	17110533.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		17454082.000	17870120.000	16950168.000	17110533.000
2	Основной капитал	2	17454082.000	17870120.000	16950168.000	17110533.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17454082.000	17870120.000	16950168.000	17110533.000
3	Собственные средства (капитал)	2	19517528.000	20254120.000	19280911.000	18960924.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21737585.000	22474377.000	22230183.000	
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3	182883304.000	184835742.000	195104976.000	191465468.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н26.1.1)	2	9.500	9.700	8.700	8.500
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.500	9.700	8.700	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н26.2)	2	9.500	9.700	8.700	8.500
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.500	9.700	8.700	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н26.0)	2	10.700	11.000	9.500	9.500
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных		11.500	12.200	11.300	

Убытков									
Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.070	2.000	1.880	1.920	1.980	1.920	1.980	1.980
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА									
13	Величина балансовых активов и внеблансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, руб.	153055170.000	154637731.000	160475804.000	150911735.000	136566359.000			
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H0.4), процент	11.400	11.560	10.560	11.300	12.500			
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.400	11.560	10.560					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоликотливые активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности H2.6 (H27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)									
18	Чистые стабильные финансирование (H28), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное финансирование (H29), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (H29.1) (H29.1=H28/H29, процент финансирования) H28, (H29), процент								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
21	Норматив ипотечной ликвидности H2								
22	Норматив текущей ликвидности H3								
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H5 (H21)	16.200	16.100	18.000	20.200	21.000	21.000	21.000	21.000
25	Норматив максимального размера группы кредитных рисков H7 (H22)	77.700	72.900	107.000	129.700	145.400			
26	Норматив совокупной величины риска по индикатору H0.1								

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		146171599.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		65853.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		146195556.00
Риск по операциям с ПОИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПОИ (за вычетом полученной вариационной премии и (или) с учетом полученной вариационной премии)		61293.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПОИ, всего		114514.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подлежащей списанию с баланса	неприменяемо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной премии в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выкупленным кредитным ПОИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выкупленных кредитных ПОИ		0.00
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		175897.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера		28735336.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		21961629.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		6773797.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		17454882.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива ликвидности (строк 17, 18, 19)		153055170.00
Норматив финансового рынка			
22	Потребности финансового рынка банка (НП.4), процент (строка 20 : строка 21), процент		11.40

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019			Данные на 01.07.2019			Данные на 01.10.2019		
			величина требования (обязательства), тыс. руб.	4	5	величина требования (обязательства), тыс. руб.	6	7	величина требования (обязательства), тыс. руб.	8	9
1	2	3									
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ											
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в Числитель №6 (№7)			X			X			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											

Пронумеровано,
и скреплено печатью

43 (Сорок три) листа

Президент АО «Кредит Европа Банк (Россия)»

Б.Х. Айдыноглу

26 ноября 2019 г.

