



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНЬ КРЕДИТ»
общество с ограниченной ответственностью
(КБ «Кубань Кредит» ООО)

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО
на 01 апреля 2021 года.**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
<i>Основные показатели деятельности Банка за первый квартал 2021 года.</i>	<i>8</i>
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЁТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	12
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	15
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	18
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	18
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	18
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	18
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	19
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	20
<i>Глава 1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</i>	<i>20</i>
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	20
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	21

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) (далее – Информация о рисках) составлена в соответствии с требованиями указания 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 Банка России №4482-У) и базируется на формах обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Банк не является системно значимой кредитной организацией, а также крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений, относимой к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России N 4927-У.

По состоянию на 01.04.2021 года Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, также Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, исполняет обязанности по раскрытию Информации о рисках в соответствии с требованиями Банка России, в части информации необходимой к раскрытию кредитной организацией на индивидуальном уровне.

Информация о рисках составляется в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО за период с 01 января по 31 марта 2021 года включительно, размещённой в разделе «Финансовые отчеты» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.kk.bank/o-banke/finansovye-otchety> (далее – промежуточная бухгалтерская отчётность).

Информация о рисках составлена в валюте Российской Федерации за отчетный период, начинающийся 01 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года включительно, по состоянию на 01 апреля 2021 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Величина собственных средств (капитала) рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №646-П).

В промежуточной бухгалтерской отчётности за первый квартал 2021 года представлена следующая информация о собственных средствах (капитале) Банка:

- В Разделе 1 формы отчётности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно – форма 0409808, отчёт об уровне достаточности капитала) раскрыта информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- В Разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты основные характеристики инструментов капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрывается на постоянной основе по форме раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808. Информация раздела 4 Отчета поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе. По мере выпуска новых инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других существенных изменений в характере инструментов капитала кредитной организацией вносятся необходимые изменения не позднее следующего дня после их осуществления и раскрываются на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.kk.bank/o-banke/raskrytie-informatsii>.

Сведения о структуре и достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка приведены в указанных выше разделах отчёта об уровне достаточности капитала.

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного риска, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И).

Величина рыночного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина операционного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение Банка России №652-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01 апреля 2021 года составила 14 637 733 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 14 093 559 тыс. руб.), при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска — 103 830 238 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 99 676 719 тыс. руб.), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)- 14,1% (на 01.01.2021 – 14,1%).

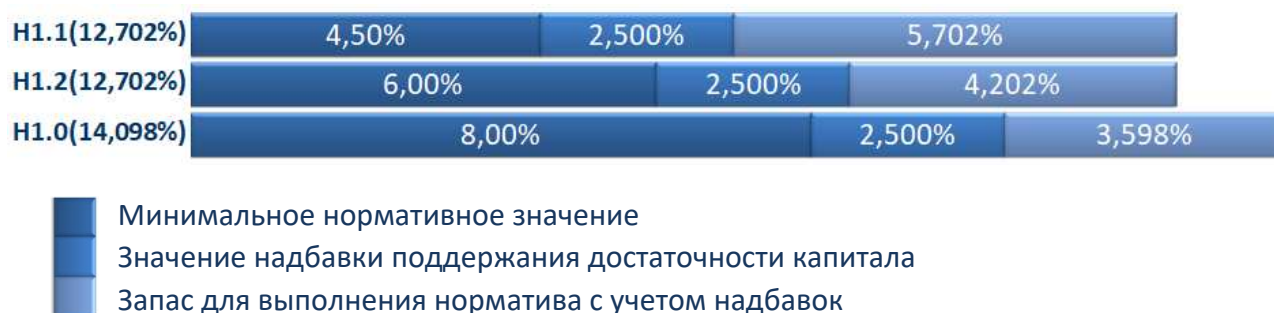
В отчетном периоде Банк выполнял минимальные требования к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, установленные инструкцией Банка России №199-И. Кроме того, Банк также соблюдал следующие минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России:

- надбавка поддержания достаточности капитала, составляющая на 01.04.2021 года 2,5%;
- антициклическая надбавка. Национальная антициклическая надбавка, устанавливаемая Банком России, в отчетном периоде составляла 0%.

У Банка отсутствуют контрагенты-резиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка более нуля процентов.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников капитала Банка, в размере, превышающем величину, требуемую для выполнения нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 01 апреля 2021 года Банк выполняет все установленные Банком России требования к капиталу, в том числе обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в отчетном периоде, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со стратегией развития Банка.



В составе источников капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2021 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 88,9%. В составе компонентов основного капитала 100% приходится на базовый капитал, который сформирован главным образом за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторской организацией, резервного фонда и уставного капитала. Источником дополнительного капитала является прирост стоимости основных средств за счет переоценки и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

В отчётном периоде Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Результат сопоставления данных формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской отчётности (далее - форма 0409806), являющихся источниками для составления Раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) раскрыт в Таблице 1.1.

Таблица 1.1.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками
для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала,
с элементами собственных средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	246 500	x	x	x
1.1	отнесённые в базовый капитал	x	246 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	246 500
1.2	отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	102 422 946	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		x	0	из них: субординированные кредиты	x	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	6 029 255	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	172 529	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	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную 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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	172 529
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	769 198	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	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, в том числе:	3, 5, 6, 7	94 541 813	x	x	x
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	x	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала"	19	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	организаций			финансовых организаций"		
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В отчётном периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке существенно не изменились.

В отношении количественных показателей, используемых для составления таблицы 1.1. необходимо отметить сокращение за отчетный период доли межбанковских кредитов в общем кредитном портфеле Банка, а также увеличение вложений в облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Раздел II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основные показатели деятельности Банка за первый квартал 2021 года.

В 2021 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

В рамках процедур управления рисками и капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Информация о величине обязательных нормативов, которые рассчитывает Банк, а также прочая количественная информация об основных показателях деятельности, представлена в промежуточной бухгалтерской отчётности Банка, в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - форма 0409813).

Нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4), Норматив максимального размера риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков и максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н6, Н25), а также Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), рассчитываются Банком в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России №199-И.

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требований (обязательств) на 01 апреля 2021 года и 01 января 2021 года и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия соответствующих требований на конец отчётного периода.

Таблица 2.1

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 отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	данные на отчётную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	80 083 432	75 829 401	6 406 675
2	при применении стандартизированного подхода	80 083 432	75 829 401	6 406 675
3	при применении базового ПВР	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
5	при применении продвинутого ПВР	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	234 068	580 892	18 725
7	при применении стандартизированного подхода	234 068	580 892	18 725
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
9	при применении иных подходов	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
10	риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
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	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	данные на отчётную дату
1	2	3	4	5
	подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 898 975	10 568 763	791 918
21	при применении стандартизированного подхода	9 898 975	10 568 763	791 918
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
24	Операционный риск, всего, в том числе:	13 613 763	12 697 663	1 089 101
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+11 + 12 + 13 + 14 + 15 +16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	103 830 238	99 676 719	8 306 419

Данные графы 5 Таблицы 2.1 являются результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3, на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России № 199-И.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 апреля 2021 года составил 8 306 419 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 14 637 733 тыс. руб.

Величина и структура взвешенных активов для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка и её динамика в отчетном периоде представлены ниже.

За отчетный период общий объем риска, для расчета (в регулятивных целях) достаточности собственных средств (капитала) Банка увеличился на 4,1 млрд. рублей (на 01.04.2021 – 103,8 млрд. рублей; на 01.01.2021 – 99,7 млрд. рублей).

Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, млрд. рублей:



Рост величины кредитного риска по состоянию на 01 апреля 2021 года по сравнению с данными на начало отчетного периода составил 4,3 млрд. рублей, и обусловлен ростом кредитных требований к субъектам корпоративного бизнеса, а также наращиванием вложений Банка в долговые ценные бумаги (ОФЗ и корпоративные облигации), оцениваемые по амортизированной стоимости. Качественный состав кредитного риска не изменился.

Снижение величины рыночного риска за отчетный период на 0,7 млрд. рублей (после применения коэффициента 12,5) в большей степени связано со снижением процентного риска по долговым ценным бумагам кредитных организаций и корпоративных эмитентов вследствие сокращения срока до их погашения или пересмотра процентной ставки по отдельным выпускам, а также за счет погашений по сроку и переоценки ценных бумаг.

Размер операционного риска увеличился на 0,9 млрд. рублей (после применения коэффициента 12,5), что обусловлено ростом доходов Банка, являющихся базой для его расчета в соответствии с Положением Банка России №652-П.

Величина кредитного риска контрагента, на 01 апреля 2021 года представлена требованиями к центральному контрагенту. По сравнению со значением по состоянию на 01.01.2021 года размер данного риска сократился на 0,3 млрд. рублей за счет снижения требований Банка к центральному контрагенту в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в процентах:



Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка и данных отчётности, представляемой в Банк России в целях надзора

В нижеприведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обременённых и необременённых активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	2 156 805	1 062 877	109 926 833	19 333 408	112 083 639
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 999 114	1 062 877	27 771 867	19 333 408	29 770 981
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	5 321 505	0	5 321 505
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 321 505	0	5 321 505
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 999 114	1 062 877	22 450 363	19 333 408	24 449 477
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 999 114	1 062 877	22 450 363	19 333 408	24 449 477
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	119 424	0	966 269	0	1 085 693
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 285 508	0	5 285 508
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	53 638 857	0	53 638 857
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	16 428 870	0	16 428 870
8	Основные средства	0	0	5 062 274	0	5 062 274
9	Прочие активы	38 267	0	773 189	0	811 456

Информация о балансовой стоимости обременённых и необременённых активов Банка, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца квартала, предшествующего отчётной дате.

Согласно Учётной политике Банка утрата Банком прав на активы и полная передача рисков по ним предполагает прекращение признания активов в балансе Банка.

При обременении активов обязательствами, обеспечением по которым они являются, прекращение их признания на соответствующих счетах по учёту в балансе Банка не прекращается.

Отражение балансовой стоимости кредитов и ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлечённым средствам, на счетах внебалансового учёта осуществляется только при наличии привлечённых средств, учтённых в балансе на соответствующих балансовых счетах, исходя из того, что обеспечение неразрывно связано с полученным кредитом, отражённым в балансе.

В рамках текущей деятельности Банк осуществляет привлечение денежных средств от:

Банка России – в рамках порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, определенного Указанием Банка России от 22.05.2018 N 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание Банка России №4801-У);

Небанковской кредитной организации Центрального контрагента «Национальный клиринговый центр» (акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)), - в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

Модель финансирования Банка, в том числе определяющая размер и виды обременённых активов, устанавливается в заключённых с кредиторами договорах.

Помимо вышеперечисленного, к числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся и операции в рамках расчетов на организованных рынках ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также переводов денежных средств на площадках платежной системы «Золотая корона» и международной платежной системы Western Union.

Размер и виды гарантийных фондов, а также прочих блокированных средств, представляющих собой обременённые активы, обеспечивающие участие Банка в платёжных системах, а также проведение клиринговых расчетов, определены договорами, в том числе со следующими контрагентами:

НКО НКЦ (АО), осуществляющей клиринговые расчеты на организованном рынке ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

РНКО «Платежный Центр», являющейся оператором и расчётным центром платежной системы «Золотая корона»;

ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», являющейся оператором и расчетным центром международной платежной системы Western Union в России.

Иные операции с обременением активов в пользу кредитных организаций и Банка России в отчётном периоде Банком не проводились.

За отчетный период величина обремененных активов, в частности долговых ценных бумаг, увеличилась за счет роста привлеченных денежных средств от НКО НКЦ (АО) в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

В отношении изменения объема необремененных активов за отчетный период, представленных в Таблице 3.3 необходимо отметить увеличение балансовой стоимости долговых ценных бумаг и ссудной задолженности представителям малого и среднего бизнеса, одновременно с этим отмечается снижение величины межбанковских кредитов – указанные изменения определены планомерным наращиванием активов и их диверсификацией, заложенными в стратегии развития Банка и соответствующими его бизнес-модели.

В нижеприведенной таблице представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	211 216	236 847
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1063	1091
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1063	1091
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	279 398	281 579
4.1	банков – нерезидентов	10 823	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	268 575	281 579

На конец отчётного периода ссудная задолженность в отношении контрагентов-нерезидентов составила незначительную сумму – 1,1 млн. рублей. Также в отчётном периоде Банк размещал средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банке РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ).

На конец отчетного периода, Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки, в размере отличном от нуля. Кроме того, значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к

нормативам достаточности капитала банков по прежнему находится на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

При осуществлении географического распределения кредитного и рыночного рисков, Банк учитывает налоговое резидентство контрагента, тем не менее, требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, банк включает в расчет антициклической надбавки в составе требований к резидентам того государства, резидент которого предоставил обеспечение.

Обязательства Банка перед нерезидентами в большей степени представлены срочными вкладами физических лиц.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Оценка величины кредитного риска осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, принципами Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на их основе.

На конец отчетного периода Банк применял финализированный подход к оценке кредитного риска. Стоимость активов и обязательств, представляющих собой базу для взвешивания по уровню кредитного риска в целях расчёта нормативов достаточности капитала, определяется в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России №199-И.

На 01 апреля 2021 года к требованиям, по которым у Банка возникает кредитный риск, относятся:

- предоставленные кредиты и неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
- учтенные векселя;
- факторинг;
- цессии;
- долговые ценные бумаги;
- выданные банковские гарантии;
- операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ);
- прочие требования, (в том числе комиссии, проценты, дебиторская задолженность и др.).

В общей сумме требований Банка балансовая стоимость кредитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) составляет 50,3%; физических – 15,4%.

Портфель ценных бумаг, учитываемых при расчете кредитного риска, представлен следующими долговыми ценными бумагами:

- облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости: 19 873 042 тыс. рублей;
- учтённые векселя кредитных организаций-резидентов: 738 485 тыс. рублей.

Местом хранения указанных ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием Российской Федерации и осуществляющая

обслуживание ценных бумаг на основании Федерального закона от 07.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии».

Требование по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, не распространяется на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Ниже представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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» (далее - Указание Банка России N 2732-У).

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На 01.04.2021 года в портфель ценных бумаг Банка входят ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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».

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590-П, на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации, в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, а также о сумме сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России №590-П и №611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объёмов 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:	3 814 197	50,00	1 907 099	7,91	301 765	-42,09	-1 605 334
1.1	ссуды	3 814 197	50,00	1 907 099	7,91	301 765	-42,09	-1 605 334
2	Реструктурированные ссуды	12 078 673	19,91	2 404 377	5,86	708 067	-14,04	-1 696 310
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 702 744	17,17	978 977	4,17	237 718	-13,00	-741 259
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	269 003	50,00	134 502	5,98	16 077	-44,02	-118 425

В отношении изменений данных за отчетный период, представленных в Таблице 4.1.2 необходимо отметить увеличение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, отраженных по строке 1, а также ссуд, предоставленных заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, отраженных по строке 3 Таблицы 4.1.2.

Кроме того, необходимо отметить снижение суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделкам РЕПО и прочим сделкам.

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Для оценки кредитного риска контрагента Банк использует стандартный подход, определенный Инструкцией Банка России №199-И. Для срочных сделок и ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, расчет кредитного риска осуществляется в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И. Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента определяется в соответствии с Приложением 7 к Инструкции Банка России №199-И.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации отсутствует, так как Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация, предусмотренная настоящим разделом, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоя и недостатков

информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено Положением Банка России №652-П и Инструкцией Банка России № 199-И.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое число года, следующего за отчетным. Так, размер операционного риска для целей расчета требований к капиталу по состоянию на 01 апреля 2021 года составил 1 089 101 тыс. руб., величина операционного риска, полученная посредством применения коэффициента 12,5, установленного Инструкцией Банка России №199-И, составила 13 613 763 тыс. руб.

Раздел IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов банковского портфеля, и чистый процентный доход.

В соответствии с требованиями Банка России к организации процедур управления процентным риском Банк контролирует все существенные источники риска, возникающего в связи с проводимыми операциями, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, в которых номинированы финансовые инструменты.

Методом измерения процентного риска банковского портфеля является метод (подход), используемый при составлении отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», определенный Указанием Банка России № 4927-У.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на постоянной основе с применением стандартизированного подхода Банка России. В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 200 б.п. (в соответствии с порядком составления формы 0409127) и на 400 б.п. (в соответствии с требованиями п.5.2 Приложения 1 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»).

При составлении отчетности по форме 0409127 Банком используются допущения о возможных сроках востребования (погашения) активов и обязательств в части досрочного

гашения ссудной задолженности физических лиц и стабильности вкладов физических лиц в годовом периоде на основе анализа объемов полного досрочного погашения кредитов за предыдущие годы со смещением данных объемов из более продолжительных временных интервалов в периоды до одного года, а также подхода Банка России, предусмотренного п. 5.6 Инструкции № 199-И.

По состоянию на 01 апреля 2021 года, анализ влияния изменения процентного риска, определенный методом ГЭП-анализа показал, что при увеличении/снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов, чистый процентный доход Банка увеличится/снизится на 309 629 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2021 года номинированные в иностранных валютах финансовые инструменты, не превысили пяти процентов от общей величины активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В соответствии с требованиями Банка России финансовые инструменты, не превышающие указанный порог существенности, отдельному анализу не подлежат.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Банк не приводит расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага Банка определяется как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №646-П, к совокупной величине:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.

В промежуточной бухгалтерской отчетности Банк раскрывает следующую информацию:

1. Информация о показателе финансового рычага и величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражены в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813.

2. Норматив финансового рычага банка (Н1.4), а также отдельные показатели, входящие в общую величину балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражены в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

По состоянию на 01 апреля 2021 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 11,0% (на 01.01.2020 – 11,3%). В динамике за 2021 год данный показатель незначительно снизился на 0,3 п.п., что связано с увеличением величины балансовых активов под риском.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России №4482-У, Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети «Интернет» на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <https://www.kk.bank/o-banke/raskrytie-informatsii>.

Председатель Правления



Чупрынникова Н.Н.

« 28 » мая 2021 г.