

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО  
на 01 октября 2018 года.**

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....</b>	<b>3</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....</b>	<b>8</b>
<b>РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЁТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА .....</b>	<b>11</b>
<b>РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</b>	<b>14</b>
<b>РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА .....</b>	<b>17</b>
<b>РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....</b>	<b>18</b>
<b>РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....</b>	<b>18</b>
<b>РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....</b>	<b>18</b>
<b>РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....</b>	<b>19</b>
<b>РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ .....</b>	<b>20</b>
<i>Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....</i>	<i>20</i>
<b>РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА .....</b>	<b>20</b>
<b>СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....</b>	<b>22</b>

## **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 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) 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 24 ноября 2016 года №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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 девять месяцев 2018 года, размещённой в разделе "Финансовые отчеты" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.kubankredit.ru/o-banke/finansovye-otchety/> (далее – промежуточная бухгалтерская отчётность).

Информация о рисках составлена в валюте Российской Федерации за отчетный период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года включительно, по состоянию на 1 октября 2018 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»).

В промежуточной бухгалтерской отчётности за 9 месяцев 2018 года представлена следующая информация о собственных средствах (капитале) Банка:

- В Разделе 1 формы отчётности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее соответственно – форма 0409808, отчёт об уровне достаточности капитала) раскрыта информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка;

• В Разделе 5 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 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 и обновляется ежеквартально в составе указанной формы отчётности, а также в качестве самостоятельного раскрытия в случае изменения основных характеристик инструментов капитала.

Сведения о структуре собственных средств (капитала), 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, рыночного и операционного рисков, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России №180-И).

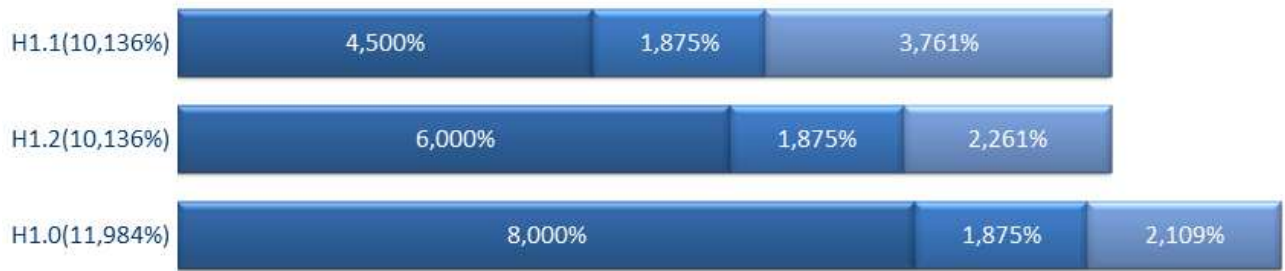
Величина собственных средств (капитала) Банка на 01 октября 2018 года составила 10 850 130 тыс. руб., при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составил 90 540 172 тыс. руб. Таким образом, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 11,984%.

В отчетном периоде Банк выполнял минимальные требования к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, установленные инструкцией Банка России №180-И. Помимо соблюдения нормативов достаточности капитала, Банк также соблюдал следующие минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России:

- надбавка поддержания достаточности капитала, составляющая в 2018 году 1,875%;
- антициклическая надбавка. Национальная антициклическая надбавка, устанавливаемая Банком России, в отчетном периоде составляла 0%.

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

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2018 году, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.



- Минимальное нормативное значение
- Значение надбавки поддержания достаточности капитала
- Запас для выполнения норматива с учетом надбавок

В составе источников капитала Банка по состоянию на 01 октября 2018 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 83,4%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторской организацией, резервного фонда и уставного капитала. Преобладающими источниками дополнительного капитала являются прирост стоимости основных средств за счет переоценки и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

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

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

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	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	246 500	x	x	x
1.1	отнесённые в базовый капитал	x	246 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	246 500

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
				в том числе сформированный:"		
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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	81 862 497	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:	10	5 566 999	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	95 519	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	
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	95 519
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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

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
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	112 585	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", "собственные акции (доли), приобретённые (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	62 481 418	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 организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
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

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
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

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

## Раздел II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В 2018 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 методикой, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требованиях (обязательствах) на 01 января и 01 октября 2018 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**

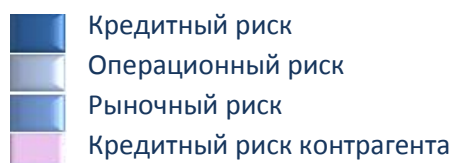
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	70 468 041	65 927 419	5 637 443
2	при применении стандартизированного подхода	70 468 041	65 927 419	5 637 443
3	при применении ПБР	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 368	200 678	829
5	при применении стандартизированного подхода	10 368	200 678	829
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 584 850	9 702 575	766 788
17	при применении стандартизированного подхода	9 584 850	9 702 575	766 788
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
19	Операционный риск, всего, в том числе:	10 476 913	10 476 913	838 153

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
20	при применении базового индикативного подхода	10 476 913	10 476 913	838 153
21	при применении стандартизированного подхода	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	90 540 172	86 307 585	7 243 214

В целом, за отчётный период состав и структура подверженных риску активов, существенно не изменились.

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



Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, составляющий на 01 октября 2018 года 77,8% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Увеличение кредитного риска за девять месяцев 2018 года составило 7 505 395 тыс. руб. (+ 11,9%), однако в общем объеме требований, взвешенных по уровню риска, его доля сократилось на 1,7% (с 79,5% до 77,8%).

Величина кредитного риска контрагента на 01 октября 2018 года представлена требованиями к центральному контрагенту. По сравнению с данными на начало отчетного периода величина данного риска снизилась с 302 885 тыс. руб. до 10 368 тыс. руб.

Рыночный риск составляет 10,6% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. За отчетный период наблюдался рост рыночного риска на 2 773 150 тыс. руб. (+40,7%), главным образом за счет увеличения вложений Банка в облигации.

На 01 октября 2018 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 10 476 913 тыс. руб. Рост величины операционного риска, требующей покрытия капиталом, по сравнению с началом отчетного периода составил 1 401 900 тыс. руб., доля в общем объеме рисков, определяемых в целях расчёта достаточности собственных средств (капитала) увеличилась на 0,1 процентных пункта.

**Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска представлена на следующей диаграмме:**



Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 октября 2018 составил 7 243 214 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 10 850 130 тыс. руб.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора**

В нижеприведенной 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**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых 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:	4 549 310	0	82 603 684	32 817 901
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:	4 478 337	0	14 388 392	13 267 540
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	5 379 766	4 258 914
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 379 766	4 258 914
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 478 337	0	9 008 626	9 008 626
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 478 337	0	9 008 626	9 008 626
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 904	0	620 893	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	833 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	40 069	0	48 695 453	19 550 361
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 423 498	0
8	Основные средства	0	0	4 889 026	0
9	Прочие активы	0	0	753 089	0

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:

1. АО «МСП Банк» - в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, обеспечением по которому являются права требования по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства за счет средств АО «МСП Банк»;

2. Банка России – в рамках:

- порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, определенного Положением Банка России от 12 ноября 2007 года №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»;

- порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, определенного Положением Банка России от 04 августа 2003 года №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

3. 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 выше перечисленного, 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 так же переводов денежных средств на площадках платежной системы «Золотая корона» и международной платежной системы Western Union.

Размер и виды гарантийных фондов, представляющих собой обременённые активы, обеспечивающие участие Банка в платёжных системах, а также проведение клиринговых расчетов, определены договорами, в том числе с:

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

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

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

Иные операции с обременением активов в отчётном периоде Банком не проводились.

В отношении изменения за отчетный период данных, представленных в Таблице 3.3. необходимо отметить увеличение балансовой стоимости долговых ценных бумаг, которое обусловлено, главным образом, увеличением вложений Банка в облигации юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, входящих в торговый портфель, а так же увеличение балансовой стоимости ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

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	32 775	112 983
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	308 776	315 880
4.1	банков - нерезидентов	328	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		0
4.3	физических лиц – нерезидентов	308 448	315 880

За девять месяцев 2018 года у Банка отсутствовала ссудная задолженность в отношении контрагентов-нерезидентов. В отчётном периоде Банк размещал средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банке РАЙФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ).

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

#### РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк применяет стандартизированный 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 2 Инструкции Банка России №180-И.

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

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами в связи с тем, что местом хранения 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». 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", 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.



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 от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение 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 так же о сумме сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 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 объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 481 086	50,00	740 543	13,42	198 734	-36,58	-541 809
1.1	ссуды	1 481 086	50,00	740 543	13,42	198 734	-36,58	-541 809
2	Реструктурированные ссуды	11 042 139	20,91	2 308 911	6,78	748 609	-14,13	-1 560 302
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 172 721	21,00	666 271	3,23	102 463	-17,77	-563 808
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



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
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	93 104	50,00	46 552	7,39	6 882	-42,61	-39 670

В отношении изменения за отчетный период данных, представленных в Таблице 4.1.2 необходимо отметить увеличение реструктурированных требований, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П. Указанные ссуды были отнесены к реструктурированным, в большей части, по причине снижения процентных ставок, обусловленного снижением ключевой ставки Банка России в отчётном периоде.

## 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 аналогичным 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).

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным инструкцией Банка России №180-И.

Информация о величине кредитного риска контрагента приведена в Таблице 2.1.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Информация о риске секьюритизации отсутствует, так как Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки секьюритизации.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой/годовой основе.

#### **Раздел VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых/косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами. Цель управления операционным риском Банка достигается посредством системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих основных задач:

- создание эффективного процесса управления операционным риском в рамках общей системы управления рисками;
- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных последствий;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам клиентов и собственников Банка;
- разработка методов снижения/избежания потерь (убытков) или передачи третьим лицам (страхование);
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками.

Контроль операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на наличие или возможность возникновения факторов операционного риска.

Контроль операционного риска проводится на нескольких уровнях и направлениях, в котором участвуют все подразделения и органы управления Банка.

Операционный риск в 2018 является значимым для Банка. Размер операционного риска определяется в соответствии с базовым индикативным подходом, установленным Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Размер операционного риска по состоянию на 01 октября 2018 года составил 838 153 тыс. руб., величина операционного риска, полученная посредством применения коэффициента 12,5, установленного Инструкцией Банка России №180-И, соответственно составила 10 476 913 тыс. руб.

#### **Раздел IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

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

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. 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 рекомендациями Банка России в целях определения величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета ГЭП-анализа (модель разрывов (ГЭП)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного ГЭП отражает подверженность Банка процентному риску.

ГЭП-анализ срочных активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, сроком до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для определения потребности в капитале на покрытие процентного риска при изменении уровня процентной ставки по активам и пассивам баланса. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк применяет стресс-тестирование в целях определения возможного изменения чистого процентного дохода при изменении уровня процентной ставки на  $\pm 400$  базисных пунктов.

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.

По состоянию на 01 октября 2018 года, результаты оценки процентного риска, по номинированным в иностранных валютах финансовым инструментам, показали, что объемы финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в отдельных иностранных валютах, составляют по каждой валюте менее пяти процентов от общей величины активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В соответствии с требованиями Банка России указанные финансовые инструменты, как оказывающие незначительное влияние на уровень процентного риска, отдельно в отчетном периоде не анализировались.

По состоянию на 01 октября 2018 года, анализ влияния изменения процентного риска, определенный методом ГЭП-анализа показал следующее:

- при изменении чистого процентного дохода в случае увеличении ставки +400 базисных пунктов, финансовый результат и капитал Банка изменится на -530 570 тыс. руб.;
- при изменении чистого процентного дохода в случае снижении ставки -400 базисных пунктов, финансовый результат и капитал Банка изменится на +530 570 тыс. руб.

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

### **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 относится к кредитным организациям, обязанным соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка**

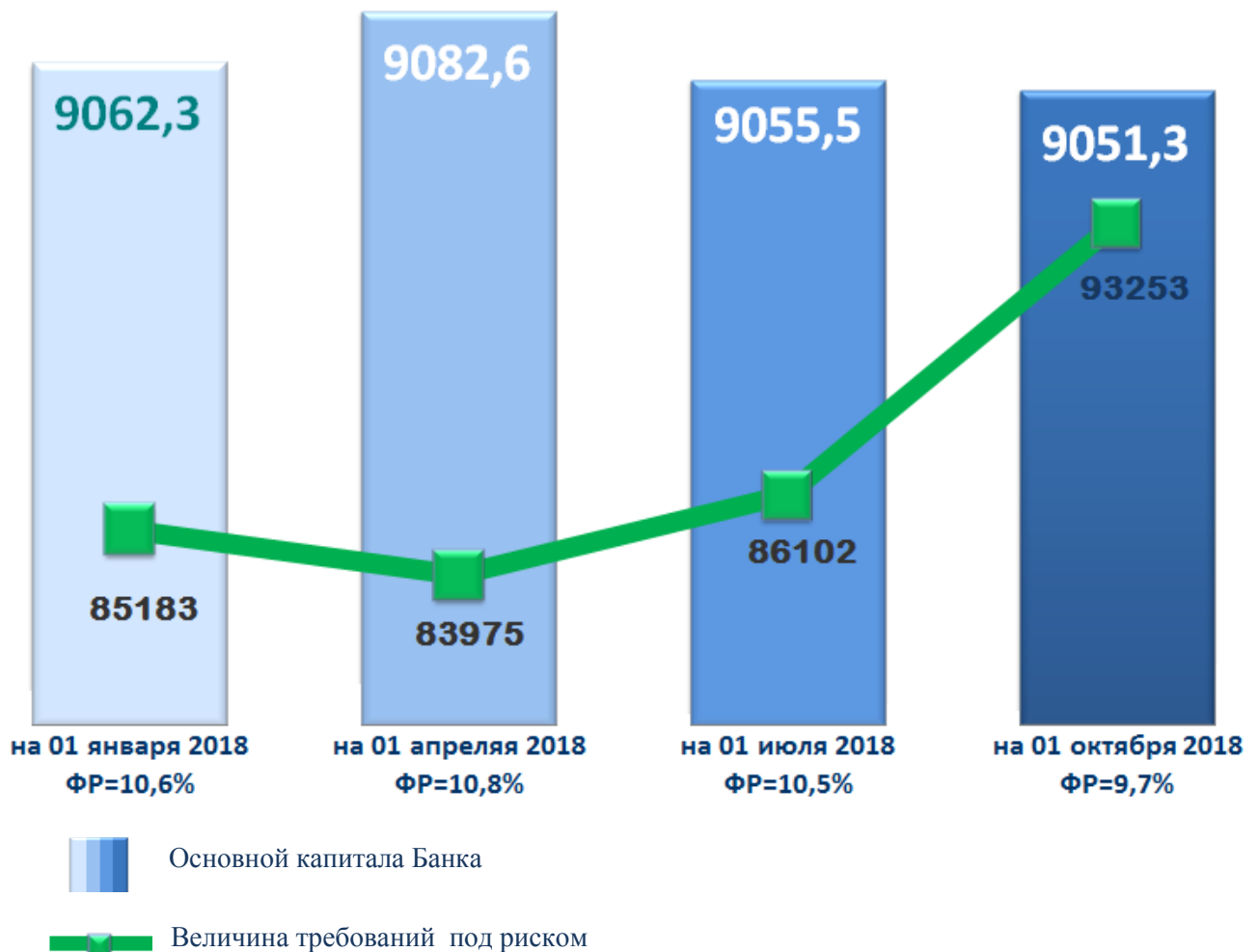
Показатель финансового рычага является одним из ключевых в деятельности любой кредитной организации, и введение его Банком России в пруденциальных целях рассматривается как завершение внедрения установленных требований к достаточности капитала в рамках «Базеля III».

В промежуточной бухгалтерской отчётности Банк раскрывает следующую информацию:

1. В разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее - форма 0409813) представлена информация о величине показателя финансового рычага, а так же о величине и составе компонентов для расчета этого показателя.

2. В разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 представлена информация величине обязательных нормативов, которые рассчитывает Банк.

**Динамика компонентов показателя финансового рычага (млн. руб.):**



По состоянию на 01 октября 2018 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 9,7%. В динамике за девять месяцев 2018 года данный показатель снизился на 0,9 процентных пункта (на 01 января 2018 года значение показателя финансового рычага составляло 10,6%).

**- Динамика величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском**

(млн. рублей):



Существенное изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено главным образом увеличением балансовых активов, в части предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам.

**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.kubankredit.ru/o-banke/raskrytie-informatsii/>.

Председателя Правления

Чупрынникова Н.Н.

« 14 » ноября 2018 г.