

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО
на 01 октября 2019 года.**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЁТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	11
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>Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</i>	<i>20</i>
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА.....	21
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	23

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) 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 № 4927-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 2019 года, размещённой в разделе "Финансовые отчеты" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://kk.bank/o-banke/finansovye-otchety/> (далее – промежуточная бухгалтерская отчётность).

Информация о рисках составлена в валюте Российской Федерации за отчетный период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года включительно, по состоянию на 1 октября 2019 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 девять месяцев 2019 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 4 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 и обновляется ежеквартально в составе указанной формы отчётности, а также в качестве самостоятельного раскрытия в случае изменения основных характеристик инструментов капитала.

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, 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 2019 года составила 12 251 217 тыс. руб., при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, имеет значение, равное 100 656 077 тыс. руб. Таким образом, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 12,171%.

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

- надбавка поддержания достаточности капитала, составляющая на 01 октября 2019 года 2,125%;

- 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 2019 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих на конец отчетного

периода, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со стратегией развития.



В составе источников капитала Банка по состоянию на 01 октября 2019 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 82,4%, – на 01 января данный показатель составлял 91,03%, его снижение обусловлено наращиванием нераспределенной прибыли за 2019 год в сумме 1 170 470 тыс.руб. в составе дополнительного капитала.

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. Преобладающими источниками дополнительного капитала являются 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) указан в Таблице 1.1.

В настоящей таблице Банк раскрывает информацию только по тем позициям, которые необходимы для представления информации о размере инструментов капитала; исчерпывающий состав капитала всех уровней, а так же общая величина собственных средств Банка раскрыты в форме 0409808 промежуточной бухгалтерской отчётности.

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	89 780 026	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, 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	5 719 018	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	144 252	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	144 252
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	222 624	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	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
5.2	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	76 811 497	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
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 не менялись.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками и капиталом является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство и учредители Банка рассматривают управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

В 2019 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.

Информация о величине обязательных нормативов, которые рассчитывает Банк, а так же 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 так же Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1), рассчитываются Банком в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требований (обязательств) на 01 октября и 01 июля 2019 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**

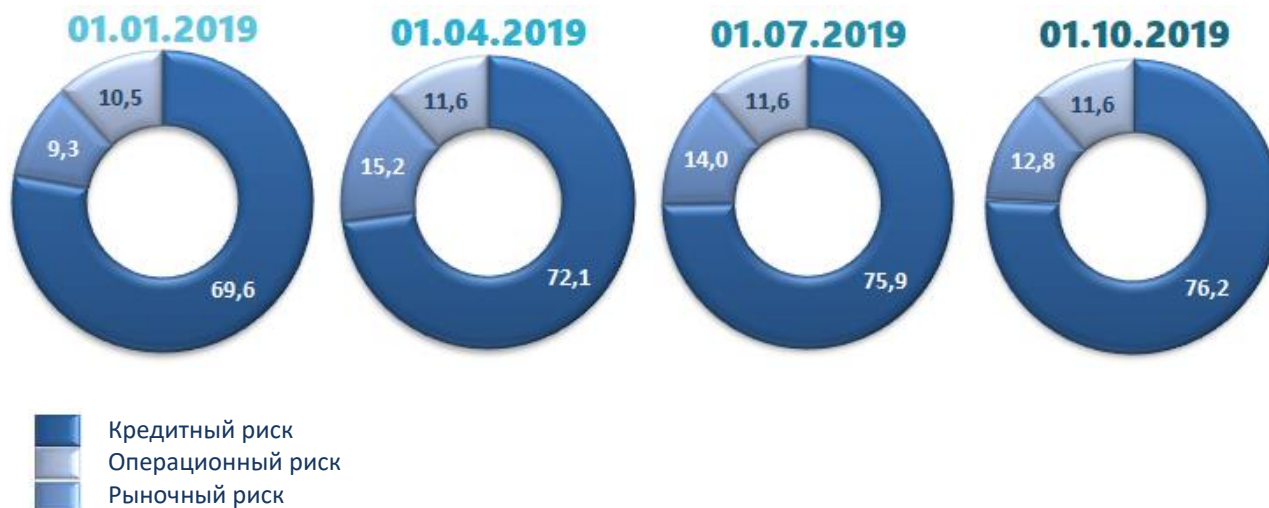
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 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:	76 186 334	75 853 052	6 094 907
2	при применении стандартизированного подхода	76 186 334	75 853 052	6 094 907
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 и вложениям в доли участия (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:	80 605	36 381	6 448
7	при применении стандартизированного подхода	80 605	36 381	6 448
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
9	при применении иных подходов	0	0	0
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 подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
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:	12 805 388	13 993 913	1 024 431
21	при применении стандартизированного подхода	12 805 388	13 993 913	1 024 431
22	при применении метода, основанного на	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО

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
	внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск, всего, в том числе:	11 583 750	11 583 750	926 700
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 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	100 656 077	101 467 096	8 052 486

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 2019 года 75,7% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Увеличение кредитного риска за третий квартал 2019 года составило 333 млн. руб. (+0,4%); в общем объеме требований, взвешенных по уровню риска, его доля увеличилась на 0,9 п.п. (с 74,8% до 75,7%).

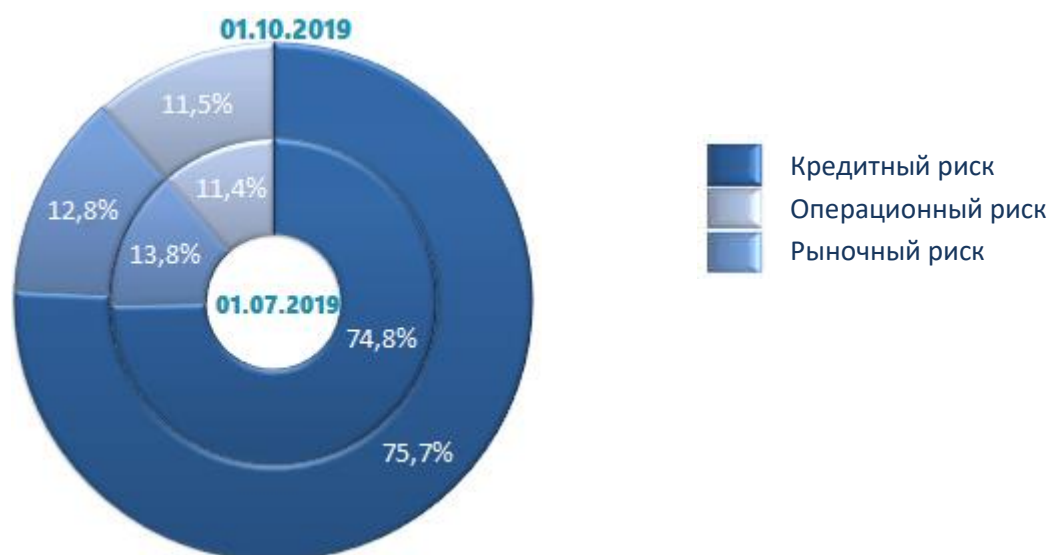
Величина кредитного риска контрагента на 01 октября 2019 года представлена требованиями к центральному контрагенту. По сравнению с данными на конец первого

полугодия величина данного риска выросла с 36,4 млн. руб. до 80,6 млн. руб. В основном это связано с ростом требований к центральному контрагенту в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

Рыночный риск составляет 12,8% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. В сравнении с данными за первое полугодие 2019 года наблюдается сокращение рыночного риска на 1 188,5 млн. руб. (-8,5%), что связано с реализацией части долговых ценных бумаг, приобретенных Банком с целью продажи в краткосрочном периоде.

На 01 октября 2019 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, не изменилась и составила 11 583,8 млн. рублей. Доля, в общем объёме рисков, определяемых в целях расчёта достаточности собственных средств (капитала), выросла на 0,1 п.п.

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



Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 октября 2019 составил 8 052 486 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 12 251 217 тыс. руб.

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

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:	1 055 880	1 025 483	91 647 042	10 889 362
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 025 483	1 025 483	16 473 074	10 889 362
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	5 583 711	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 583 711	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 025 483	1 025 483	10 889 362	10 889 362
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 025 483	1 025 483	10 889 362	10 889 362
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 397	0	677 656	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 032 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	51 182 126	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	14 530 288	0
8	Основные средства	0	0	5 025 696	0
9	Прочие активы	0	0	725 869	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. 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);

2. 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 так же переводов денежных средств на площадках платежной системы «Золотая корона» и международной платежной системы Western Union.

Размер и виды гарантийных фондов, а так же 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:

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 пользу кредитных организаций и Банка России в отчётном периоде Банком не проводились.

В отношении изменений данных за отчетный период, представленных в Таблице 3.3., необходимо отметить снижение величины долговых ценных бумаг, в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, на 0,88 млрд. рублей, а так же сокращение необремененных активов, в части ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на 0,9 млрд. рублей. Высвободившиеся средства были направлены на проведение казначейских операций, в том числе предоставление межбанковских кредитов кредитным организациям-резидентам.

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	122 529	22 737
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:	344 406	324 501
4.1	банков - нерезидентов	114	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		0
4.3	физических лиц – нерезидентов	344 292	324 501

За девять месяцев 2019 года у Банка отсутствовала ссудная задолженность в отношении контрагентов-нерезидентов. В отчётном периоде Банк размещал средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банке РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ).

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

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, Совет директоров Банка России в отчетном периоде принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Таким образом, антициклическая надбавка в Банке на 01.10.2019 года равна 0%.

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.

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.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, принципами Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на их основе.

На 01 октября 2019 года портфель ценных бумаг представлен следующими долговыми ценными бумагами:

- Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости: 15 532,2 млн. рублей;
- Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости: 2 002,4 млн. рублей;
- Учтённые векселя кредитных организаций-резидентов: 1 484,4 млн. 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 конец отчётного периода у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-у.

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 требова ний, 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:	984 230	50,00	740 058	2,43	23 872	-47,57	-716 186
1.1	ссуды	984 230	50,00	740 058	2,43	23 872	-47,57	-716 186
2	Реструктурированные ссуды	5 081 462	20,57	1 045 340	6,09	309 411	-14,48	-735 929
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 571 684	20,05	716 283	2,60	92 757	-17,46	-623 526
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	123 376	50,00	61 688	3,44	4 250	-46,56	-57 438

В отношении изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 4.1.2 необходимо отметить сокращение реструктурированных требований на 1,5 млрд. рублей, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П.

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 2019 году является значимым для Банка. Размер операционного риска определяется в соответствии с базовым индикативным подходом, установленным Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Размер операционного риска по состоянию на 01 октября 2019 года составил 926 700 тыс. руб., величина операционного риска, полученная посредством применения коэффициента 12,5, установленного Инструкцией Банка России №180-И, составила 11 583 750 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 ± 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 2019 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.

По состоянию на 01 октября 2019 года, анализ влияния изменения процентного риска, определенный методом ГЭП-анализа показал, что при изменении чистого процентного дохода в случае увеличения/снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов, финансовый результат Банка снизится/увеличится на 305 363 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 приводит расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета по банковскому надзору (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора"

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков Банком;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

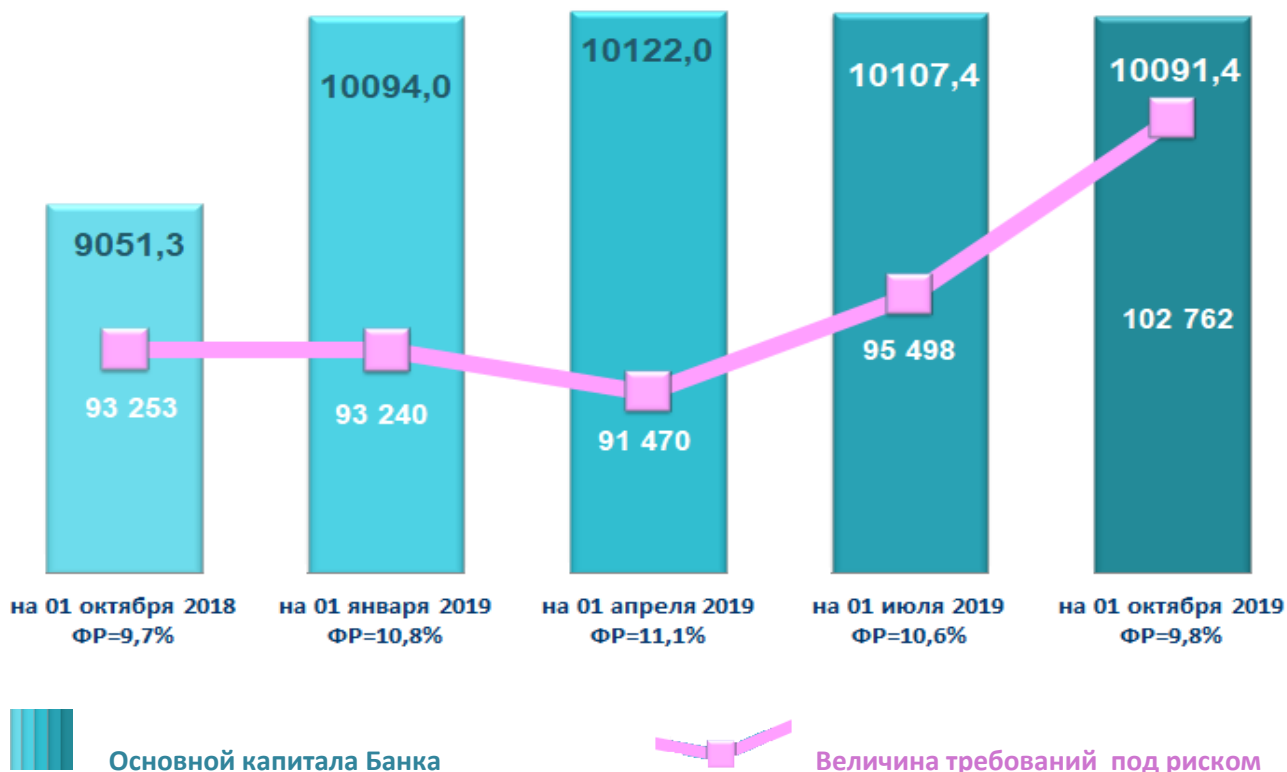
- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам.

В промежуточной бухгалтерской отчетности Банк раскрывает следующую информацию:

1. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражена в строке 13 раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813.

2. Норматив финансового рычага банка (Н1.4), а так же 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.

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



По состоянию на 01 октября 2019 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 9,8%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года данный показатель увеличился на 0,1 процентных пункта (на 01 октября 2018 года значение показателя финансового рычага составляло 9,7%).

Динамика величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском

(млн. рублей):



Общая величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском за отчетный период увеличилась на 9 522 млн. рублей, – в основном по причине увеличения величины балансовых активов в части кредитных требований к юридическим (МСП) и физическим лицам, а так же за счет роста межбанковского кредитования.

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://kk.bank/o-banke/raskrytie-informatsii/>

Председатель Правления
« 14 » ноября 2019 г.



Н.Н. Чупрынникова