

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО
на 01 октября 2020 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 ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЁТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	12
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	16
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	19
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	20
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	20
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	20
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	21
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	22
<i>Глава 1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</i>	<i>22</i>
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	22
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	24

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 рисков, 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, 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 30 сентября 2020 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 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года включительно, по состоянию на 01 октября 2020 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 девять месяцев 2020 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 «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 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 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 собственных средств (капитала) Банка на 01 октября 2020 года составила 13 734 907 тыс. руб., при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска — 101 256 243 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) — 13,565%.

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 01.10.2020 года 2,500%;

- 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 выполнения нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк выполняет все установленные Банком России 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.



В составе источников капитала Банка по состоянию на 01 октября 2020 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 84,21%. 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 прибыль текущего года и прирост стоимости основных средств за счет переоценки.

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.

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	х	х	х
1.1	отнесённые в базовый капитал	х	246 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	246 500
1.2	отнесённые в добавочный капитал	х	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	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
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	92 142 375	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	6 058 897	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	137 592	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	137 592
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	412 241	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1	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
	настоящей таблицы)					
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	86 856 130	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

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
7.4	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, стратегия 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 2020 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 финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции 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 октября 2020 и 01 июля 2020 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:	76 737 945	78 922 065	6 139 036
2	при применении стандартизированного подхода	76 737 945	78 922 065	6 139 036
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)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	525 672	6 199	42 054
7	при применении стандартизированного подхода	525 672	6 199	42 054
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

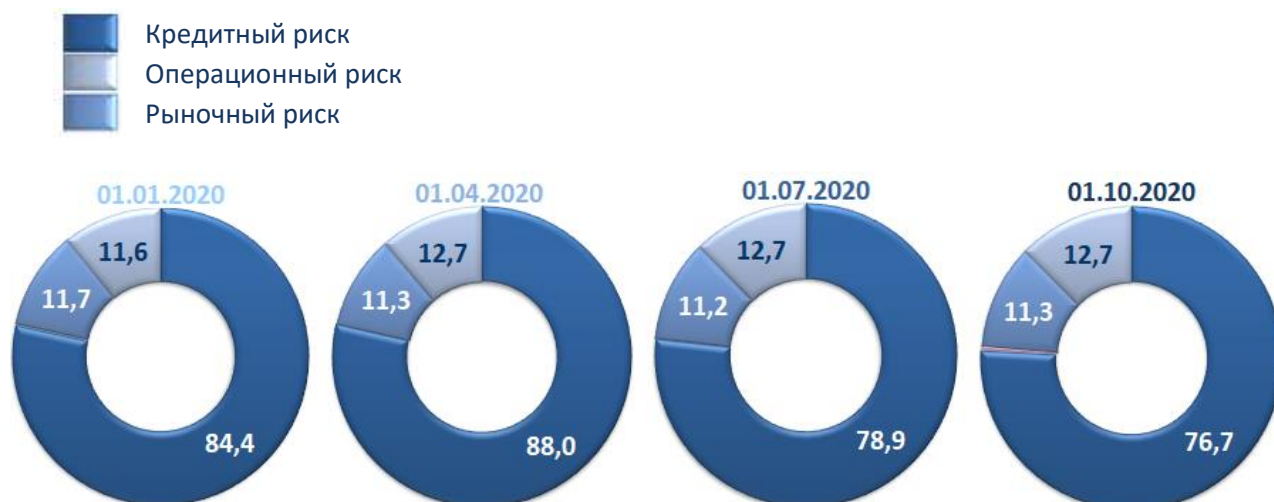
Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	данные на отчётную дату
1	2	3	4	5
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении 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:	11 294 963	11 211 775	903 597
21	при применении стандартизированного подхода	11 294 963	11 211 775	903 597
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	0	0	0
24	Операционный риск, всего, в том числе:	12 697 663	12 697 663	1 015 813
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)	101 256 243	102 837 702	8 100 499

Снижение величины кредитного риска по состоянию на 01 октября 2020 года по сравнению с данными на 01 июля 2020 года связано в основном с сокращением ссудной задолженности корпоративных клиентов Банка и снижением коэффициента риска (с 1 до 0,65) по вложениям в облигации эмитента АО "Почта России" в связи с отнесением его к инвестиционному классу.

Как следует из таблицы выше, по состоянию на 01 октября 2020 года существенно снизился кредитный риск в сравнении со значением по состоянию на 01 июля 2020 года, что в большей степени связано с целенаправленным сокращением ссудной задолженности юридических лиц, и переводом высвобождающихся ресурсов в менее рискованные активы (межбанковские кредиты и депозиты в Банке России), – данные меры были приняты в целях снижения нагрузки на капитал Банка и повышения уровня его достаточности. Отдельно стоит отметить рост портфеля ипотечных кредитов – Банком разработан ряд специальных программ ипотечного кредитования, ориентированных на все категории заемщиков, в том числе рассчитывающих оформить льготную ипотеку.

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

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



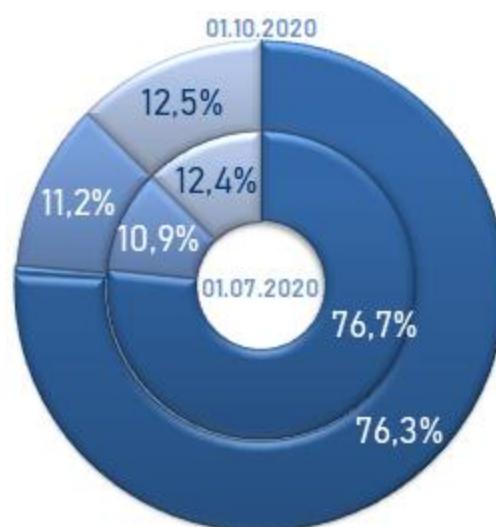
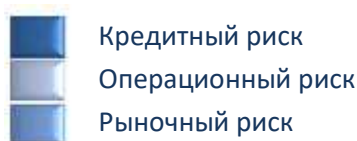
Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, составляющий на 01 октября 2020 года 76,3% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Снижение кредитного риска за третий квартал 2020 года составило 1 665 млн. руб. (–2,1%), в общем объеме требований, взвешенных по уровню риска, его доля снизилась на 0,4 процентных пункта (с 76,7% до 76,3%).

Величина кредитного риска контрагента, на 01 октября 2020 года представлена требованиями к центральному контрагенту. По сравнению с данными на 01.07.2020 года величина данного риска увеличилась с 6,2 млн. руб. до 525,6 млн. руб. Рост величины данного риска обусловлен увеличением требований Банка к центральному контрагенту в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

Рыночный риск составляет 11,2% (11 295 млн. рублей) от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (на 01.07.2020 года 10,9%). За третий квартал 2020 года наблюдался незначительный рост рыночного риска на 83,2 млн. руб.

На 01 октября 2020 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, не изменилась по сравнению с данными на начало третьего квартала и составила 12 698 млн. руб. Доля, в общем объеме рисков, определяемых в целях расчёта достаточности собственных средств (капитала), незначительно увеличилась с 12,4 до 12,5 процентов соответственно.

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



Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 октября 2020 года составил 8 100 499 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 13 734 907 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой 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 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:	1 312 326	1 069 103	103 989 342	18 820 770
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:	1 203 646	1 069 103	24 756 236	18 820 770
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	5 935 466	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 935 466	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:	1 203 646	1 069 103	18 820 770	18 820 770
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 203 646	1 069 103	18 820 770	18 820 770
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	77 831	0	677 573	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 266 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	53 255 029	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	15 175 843	0
8	Основные средства	0	0	5 077 557	0
9	Прочие активы	30 849	0	780 438	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 утрата Банком прав на активы и полная передача рисков по ним предполагает прекращение признания активов в его балансе.

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 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.

В отношении изменений за отчетный период данных, представленных в Таблице 3.3. необходимо отметить снижение балансовой стоимости необремененной ссудной задолженности юридических лиц, а также увеличение обремененной части долговых

ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, что связано с наращиванием операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

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	128 080	113 067
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1088	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1088	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:	281 940	285 192
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	281 940	285 192

На конец третьего квартала 2020 года 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 попрежнему находится на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов по состоянию на 01.10.2020 года.

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

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

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.

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 2020 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 т.ч. комиссии, проценты, дебиторская задолженность и др.).

Балансовая стоимость кредитных требований к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам составляет 69,4% от общей величины требований, формирующих кредитный риск. На конец отчетного периода кредитный портфель, отраженный на балансе Банка состоял из требований к:

юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям) – 54,3 млрд. рублей;

физическим лицам – 15,6 млрд. руб., в т.ч. ипотека – 12,1 млрд. рублей.

Риск по внебалансовым кредитным обязательствам на 01 октября 2020 составляет 4,2 млрд. рублей. Источником данного риска являются банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов; Банк продолжает работу по снижению рисков за счет диверсификации активов и наращивание объемов выдаваемых нефинансовых гарантий, является одной из его статей.

На долю долговых ценных бумаг приходится 13,7% от общей величины балансовых требований Банка.

Портфель ценных бумаг, являющихся источником кредитного риска, представлен следующими долговыми ценными бумагами:

- облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости: 13,0 млрд. рублей;
- учтённые векселя кредитных организаций-резидентов: 0,77 млрд. рублей;

Местом хранения указанных ценных бумаг, а также долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и являющихся источником рыночного риска, является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД). Данная организация признана центральным депозитарием Российской Федерации, в ней осуществляется 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

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:	3 031 213	50,00	740 058	7,65	231 869	-42,35	-508 189
1.1	ссуды	3 031 213	50,00	740 058	7,65	231 869	-42,35	-508 189
2	Реструктурированные ссуды	11 531 358	19,86	2 289 792	7,00	807 202	-12,86	-1 482 590
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 296 346	19,21	825 138	5,30	227 681	-13,91	-597 457
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

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
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	464 510	50,00	232 255	8,31	38 582	-41,69	-193 673

В отношении изменений данных за третий квартал 2020 года, представленных в Таблице 4.1.2 необходимо отметить увеличение реструктурированных ссуд, отраженных по строке 2 Таблицы 4.1.2, что в большей степени связано с применением мер Банка России по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, в частности, Банк воспользовался возможностью неухудшения оценки риска по кредитам организаций уязвимых отраслей, реструктурированным в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19).

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 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 с финализированным подходом, установленным инструкцией 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 у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процесс идентификации операционного риска осуществляется на всех стадиях совершения операций. Все идентифицированные события операционного риска после выявления классифицируются по факторам, направлениям банковской деятельности, а также типам потерь и подлежат отражению в аналитической базе данных событий операционного риска с указанием информации о причинах их возникновения, видах убытков, их размере и датах возникновения, обстоятельствах при которых они были зафиксированы и понесенных в результате их реализации операционных убытках.

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 от 03 сентября 2018 года №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" и Инструкцией Банка России № 199-И.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое число года, следующего за отчетным. Приемлемость рассчитываемого показателя определяется путем оценки влияния его размера на выполнение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), расчет которого установлен Инструкцией Банка России № 199-И.

Операционный риск в 2020 является значимым для Банка. Размер операционного риска по состоянию на 01 октября 2020 года составил 1 015 813 тыс. руб., величина операционного риска, полученная посредством применения коэффициента 12,5, установленного Инструкцией Банка России №199-И, составила 12 697 663 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 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.

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 порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее форма 0409127), предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

В соответствии с решением Правления Банка от 19.06.2020 при составлении формы 0409127 по состоянию на 01.10.2020 г. Банком использованы 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. Для определения процента досрочного гашения ссудной задолженности физических лиц во временных интервалах используется анализ объемов полного досрочного

погашения кредитов за предыдущие годы со смещением данных объемов из более продолжительных временных интервалов в периоды до одного года. Для анализа стабильности вкладов физических лиц в годовом периоде используется подход Банка России, предусмотренный п.5.6 Инструкции N 199-И.

По состоянию на 01 октября 2020 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 2020 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 увеличится/снизится на 281,3 млн. руб.

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

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 отчётности 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.

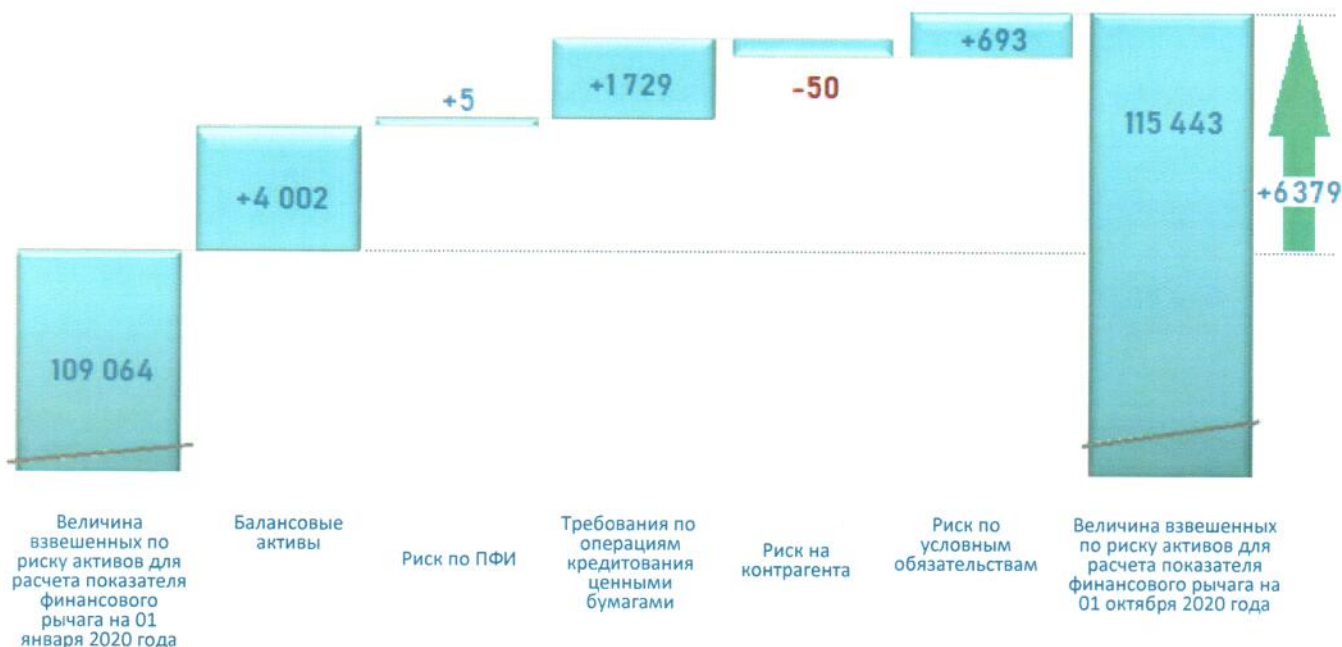
2. Норматив финансового рычага банка (Н1.4), а также отдельные показатели, входящие в общую величину балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражены в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Динамика компонентов показателя финансового рычага, млн. руб.:



По состоянию на 01 октября 2020 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 10,0%. В динамике за год данный показатель снизился на 0,6 п.п., что обусловлено ростом балансовых активов, подверженных риску.

Динамика величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, млн. рублей:



Рост величины балансовых активов обусловлен увеличением объемов межбанковского кредитования и вложений в долговые ценные бумаги.

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

« 25 » ноября 2020 г.



Handwritten signature

Чупрынникова Н.Н.