

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО
на 01 июля 2018 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	11
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	18
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЮРИТИЗАЦИИ	28
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	28
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	29
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	30
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	31
<i>Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</i>	<i>31</i>
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	31
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	33

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 процедурах управления рисками и капиталом 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 1 полугодие 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 июня 2018 года включительно, по состоянию на 1 июля 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 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение Банка России №395-П).

В промежуточной бухгалтерской отчётности за 1 полугодие 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 стандартизованным 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 июля 2018 года составила 10 407 842 тыс. руб., при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составил 86 307 585 тыс. руб. Таким образом, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 12,059%.

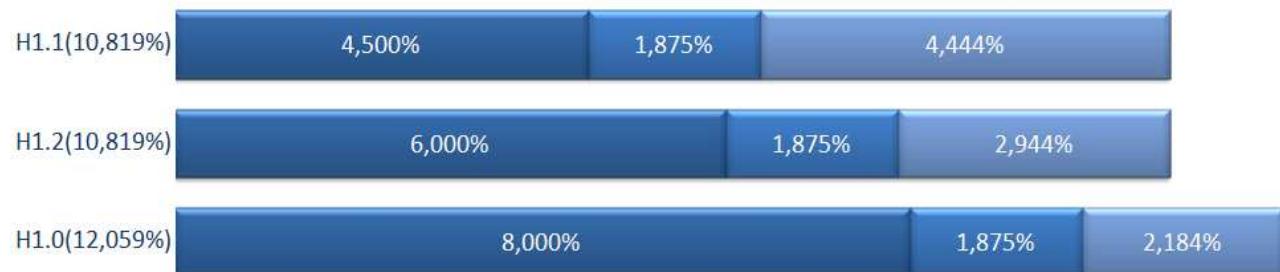
В отчетном периоде Банк выполнял минимальные требования к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, установленные инструкцией Банка России №180-И. Помимо соблюдения нормативов достаточности капитала, Банк также соблюдал следующие минимально допустимые числовые значения надбавок 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 июля 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 июля 2018 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 87,0%. 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, прибыли текущего года, подтвержденной аудиторской организацией 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.

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	

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
1.1	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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	75 142 533	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	5 591 172	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	91 359	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	91 359
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	x	0	"Отложенные налоговые активы,	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
	активы, не зависящие от будущей прибыли			не зависящие от будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	115 152	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	57 290 351	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	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного	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
	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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.

В отчётном периоде Банк не использовал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России №395-П.

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 июля 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.

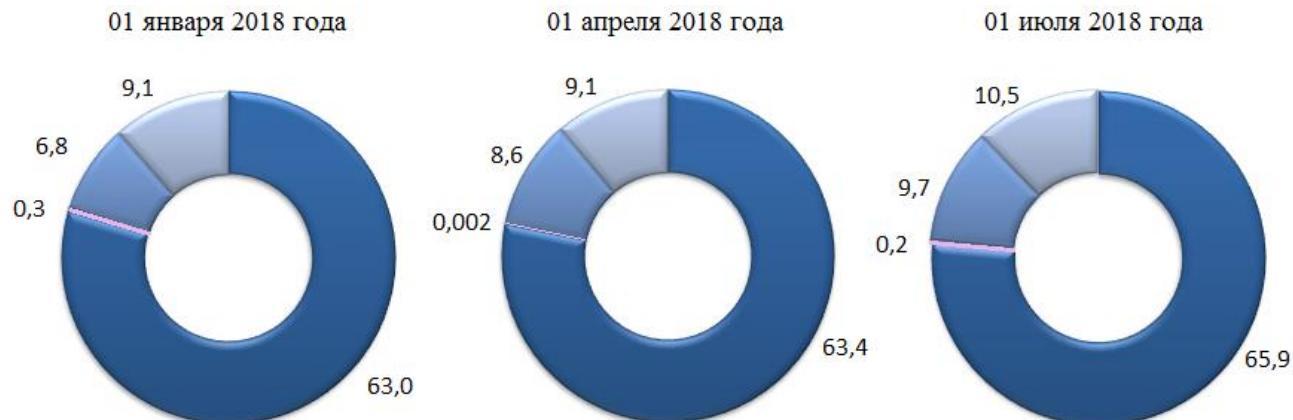
Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	65 927 419	63 393 744	5 274 194
2	при применении стандартизированного подхода	65 927 419	63 393 744	5 274 194
3	при применении ПВР	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	200 678	2 198	16 054
5	при применении стандартизированного подхода	200 678	2 198	16 054
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
7	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 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 ПВР, основанного на рейтингах	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
14	при применении ПВР 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:	9 702 575	8 637 675	776 206
17	при применении стандартизированного подхода	9 702 575	8 637 675	776 206
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
19	Операционный риск, всего, в том числе:	10 476 913	9 075 013	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	
1	2	3	4	5
20	при применении базового индикативного подхода	10 476 913	9 075 013	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)	86 307 585	81 108 630	6 904 607

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

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

-  Кредитный риск
-  Операционный риск
-  Рыночный риск
-  Кредитный риск контрагента



Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, составляющий на 01 июля 2018 года 76,4% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Увеличение кредитного риска за первое полугодие 2018 года составило 2 964 773 тыс. руб. (+ 4,7%), однако в общем объеме требований, взвешенных по уровню риска, его доля сократилась с 79,5% до 76,4%.

Величина кредитного риска контрагента на 01 июля 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 200 678 тыс. руб.

Рыночный риск составляет 11,2% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. За отчетный период наблюдался рост рыночного риска на 2 890 875 тыс. руб. (+42,4%), главным образом за счет увеличения вложений Банка в облигации.

На 01 июля 2018 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 10 476 913 тыс. руб. Рост операционного риска по сравнению с началом отчетного периода составил 1 401 900 тыс. руб., однако доля в общем объеме рисков, определяемых в целях расчета достаточности собственных средств (капитала) сократилась на 0,6 процентных пункта.

Динамика требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за первое полугодие 2018 года:



Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 июля 2018 составил 6 904 607 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 10 407 842 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, 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:	3 001 482	0	79 909 395	31 575 918
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:	2 830 154	0	13 987 592	12 711 381
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	6 033 624	4 901 783
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 033 624	4 901 783
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 830 154	0	7 953 968	7 809 598
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 830 154	0	7 953 968	7 809 598
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 121	0	398 356	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	141 207	0	48 363 600	18 864 537
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11 515 474	0
8	Основные средства	0	0	4 913 838	0
9	Прочие активы	0	0	730 535	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 признание 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 ММВБ, 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 на биржевых рынках ММВБ, определены договорами, в том числе с:

1. НКО НКЦ (АО), осуществляющей клиринговые расчеты на биржевом рынке ММВБ;
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, входящие 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	94 177	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	физическими 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:	313 830	315 880
4.1	банков - нерезидентов	4 393	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		0
4.3	физических лиц – нерезидентов	309 437	315 880

В 1 полугодии 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 РАЙФФАЙЗЕН 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 стандартизованный 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.

В таблице 4.1 представлена информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Таблица 4.1
Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
		(гр. 4 + гр.6 - гр. 7)					
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	858 486	Не применимо	59 596 901	5 108 198	55 347 189
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	313 081	0	313 081
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	6 951 560	338 817	6 612 743
4	Итого	Не применимо	858 486	Не применимо	66 861 542	5 447 015	62 273 013

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 на российском фондовом рынке и осуществляющая обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий 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 formalизованных

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:	1 553 706	50,00	776 853	14,92	231 750	-35,08	-545 103
1.1	ссуды	1 553 706	50,00	776 853	14,92	231 750	-35,08	-545 103
2	Реструктурированные ссуды	12 855 760	20,88	2 683 825	7,09	911 415	-13,79	-1 772 410
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 325 106	21,00	698 272	2,90	96 488	-18,10	-601 784
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

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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	50 503	50,0	25 252	25,75	13 004	-24,25	-12 248

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, обусловленной снижением ключевой ставки Банка России за отчётный период на 0,5 процентных пункта.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг	3
			2
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	762 383	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	174 972	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	31 953	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-46 916	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст.5)	858 486	

В отчетном периоде в Банке отсутствовали долговые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, просроченные более чем на 90 календарных дней, соответственно, в таблице 4.2 представлена информация о балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней.

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также существенных движений из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, за отчетный период, не произошло.

В таблице 4.3 представлена информация о методах снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	52 983 282	2 363 907	2 069 749	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	313 081	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	53 296 363	2 363 907	2 069 749	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	1 668	4 149	4 149	0	0	0	0

Балансовая стоимость в таблице представлена за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Существенных изменений в объемах обеспеченной задолженности за отчетный период не произошло.

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		Балансовая	Внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 550 065	0	6 550 065	0	0	10,1		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	10 609	102 859	10 503	17 444	19 545	2 359		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	853 028	0	853 028	0	553 915	77,3		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0		
6	Юридические лица	8 250 945	705 912	7 577 257	56 065	8 043 401	8,6		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	43 017 875	3 892 811	39 527 531	1 328 745	41 745 062	1,6		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 866 786	0	8 727 661	0	9 380 207	7,6		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	50 247	0	49 356	0	49 356	1 335,8		
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0		
11	Просроченные требования (обязательства)	858 486	0	5 817	0	5 817	11 336,6		
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	602 975	0	602 975	0	904 463	109,3		
13	Прочие	5 324 287		5 225 653		5 225 653	12,6		
14	Всего	74 385 303	4 701 582	69 129 846	1 402 254	65 927 419	0,9		

Основные изменения стоимости кредитных требований (обязательств) и требований (обязательств) взвешенных по уровню риска обусловлены:

- в отношении розничных заемщиков (контрагентов) – главным образом увеличением объема требований (обязательств) к субъектам малого предпринимательства;

- в отношении кредитных организаций (кроме банка развития) - снижением вложений в учтенные векселя;
- в отношении требований (обязательств) с повышенными коэффициентами риска - снижением вследствие реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые были получены Банком в виде имущества по договору залога в результате реализации прав на обеспечение по предоставленной ссуде;
- в отношении требований (обязательств) к центральным банкам или правительсткам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран – снижением объема размещенных в Банке России свободных денежных средств;
- в отношении требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью – увеличением объема требований (обязательств) к физическим лицам, обеспеченных жилой недвижимостью.

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 550 065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 550 065	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	10 503	0	0	0	0	17 444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 947	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	373 891	0	0	0	0	479 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	853 028	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	6 693 274	0	299 726	0	640 322	0	0	0	0	0	0	0	7 633 322	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	1 395 127	36 211 271	482 867	970 809	307	1 795 793	0	0	0	0	0	0	102	40 856 276	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	7 497 498	0	0	0	1 205 187	0	0	0	24 976	0	0	0	8 727 661	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	49 356	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 356	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	5 817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 817	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	602 975	0	0	0	0	0	0	0	602 975	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	5 225 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 225 653	
14	Всего	6 550 065	384 394	0	0	0	1 395 127	56 179 450	482 867	1 270 535	307	4 244 277	0	0	0	24 976	0	0	102	70 532 100	

Основные изменения кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска обусловлены:

- в отношении требований (обязательств) к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран, с коэффициентом риска 0% – снижением объема размещенных в Банке России свободных денежных средств;

- в отношении розничных заемщиков (контрагентов), с коэффициентом риска 100% – главным образом увеличением объема требований (обязательств) к субъектам малого предпринимательства;

- в отношении кредитных организаций (кроме банка развития), с коэффициентом риска 100% - снижением вложений в учтенные векселя;

- в отношении требований (обязательств) с повышенными коэффициентами риска, в частности с коэффициентом риска 150% - снижением вследствие реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, которые были получены Банком в виде имущества по договору залога в результате реализации прав на обеспечение по предоставленной ссуде;

- в отношении требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью, с коэффициентом риска 150% – увеличением объема требований (обязательств) к физическим лицам, обеспеченных жилой недвижимостью.

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,звешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизованным подходом, установленным инструкцией Банка России №180-И.

В таблице 5.1 отражена информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизованного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России №180-И.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизованный подход (для ПФИ)	0	0	X	1,4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

В таблице 5.2 представлена информация о величине риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизованным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В таблице 5.3 представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии Инструкцией Банка России №180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице 5.5 представлена информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) Банка, в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		Полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительства и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Клиринговые сертификаты участия	0	0	0	0	1 000 000	0
9	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
10	Итого	0	0	0	0	1 000 000	0

Обеспечение представлено клиринговыми сертификатами участия на сумму 1 000 000 тыс. руб., принятому по размещенным средствам в НКО НКЦ (АО).

В таблице 5.6 представлена информация о сделках с кредитными ПФИ.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1 Номинальная стоимость			
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8 Справедливая стоимость			
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В таблице 5.8 представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществлявшимся участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантыйный фонд.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществлявшимся через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществлявшимся через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	200 678
2	Величина риска по операциям, осуществлявшимся через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантый фонд), всего, в том числе:	1 023 392	200 678
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 000 198	200 040
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
7	Обосованное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необоснованное индивидуальное клиринговое обеспечение	56	11
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	3 138	627
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществлявшимся через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
17	Обоснованное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необоснованное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

Банк рассчитывает рыночный риск по стандартизированному подходу, на основании Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице 7.1 представлена информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с Инструкции Банка России №180-И и Положением Банка России №511-П.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	720 163
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	53 121
4	товарный риск	2 922
Опционы:		

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	9 702 575

Основное изменение величины рыночного риска в отчетном периоде обусловлено увеличением процентного риска на 239 526 тыс. руб., что связано с ростом вложений в долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, 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;
- соблюдение нормативных требований Банка России в части управления операционным риском.

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 требований к капиталу на покрытие 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 требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01 июля 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 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 июля 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 к изменению процентной ставки. 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 июля 2018 года, анализ влияния изменения процентного риска, определенный методом ГЭП-анализа показал следующее:

- при изменении чистого процентного дохода при увеличении ставки +400 базисных пунктов, финансовый результат и капитал Банка изменится на -589 857 тыс. руб.;
- при изменении чистого процентного дохода при снижении ставки -400 базисных пунктов, финансовый результат и капитал Банка изменится на +589 857 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 отчёtnости 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.

По состоянию на 01 июля 2018 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 10,5%. В динамике за первое полугодие 2018 года данный показатель снизился на 0,1 процентных пункта (на 01 января 2018 года значение показателя финансового рычага составляло 10,6%).

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

- Основной капитала Банка:



- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском(млн.рублей):



Существенное изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено главным образом увеличением величины балансовых активов под риском, 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/>.

Заместитель председателя
Правления Банка



Калинич Александр Иванович

«22» августа 2018 г.