



КЭБ ЭйчЭнБи Банк
KEB Hana Bank
KEB 하나은행

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
Адрес: 123317, Россия, Москва, ул. Тестовская, д.10
Тел: (495) 988-4701 / ОГРН 1147711000030 / ИНН 7750005901 / КПП 775001001

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

по состоянию на 01 апреля 2020 года

г. Москва

2020 год

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – Банк) по состоянию на 01 апреля 2020 года в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Сведения, представленные в настоящей информации о рисках, подготовлены на основе данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Раскрытие информации о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 646-П) и Инструкцией 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).

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Изменение	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное	%
Собственные средства (капитал) Банка	1 163 699	100,0	1 147 358	100,0	16 341	1,4
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 065 612</i>	<i>91,6</i>	<i>1 065 612</i>	<i>92,9</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>
Уставной капитал	840 000	72,2	840 000	73,2	0	0,0
Эмиссионный доход	189 075	16,3	189 075	16,5	0	0,0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	36 537	3,1	36 537	3,2	0	0,0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(7 078)	(0,6)	(7 470)	(0,7)	392	5,2
Базовый капитал, итого	1 058 534	91,0	1 058 142	92,2	392	0,0
Основной капитал, итого	1 058 534	91,0	1 058 142	92,2	392	0,0
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>105 165</i>	<i>9,0</i>	<i>89 216</i>	<i>7,8</i>	<i>15 949</i>	<i>17,9</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	16 532	1,4	89 216	7,8	-72 684	-81,5
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	88 633	7,6	0	0,0	88 633	100,0
Дополнительный капитал, итого	105 165	9,0	89 216	7,8	15 949	17,9
Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка						

Наименование показателя	Факт. значение	Мин. знач.	Факт. значение	Мин. знач.	Абсолютное (п.п.)	%
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	22,9	4,5	25,0	4,5	-2,1	-8,4
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	22,9	6,0	25,0	6,0	-2,1	-8,4
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	25,1	8,0	27,1	8,0	-2,0	-7,4
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	4,2	3,0	5,5	3,0	-1,3	-23,6

В отчетном периоде Банком в полном объеме выполнялись все требования к капиталу.

По состоянию на 01.04.2020 соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 91,0%.

Более подробно структуру собственных средств (капитала) и уровень достаточности капитала Банк раскрывает в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.kebrus.ru.

1.2. Раскрытие информации о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 029 075	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 029 075	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 029 075

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	105 165
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	24 024 107	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	105 165
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	37 255	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 078	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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 078	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 078
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	10 174	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	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	7 078	X	X	X
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	21 504 889	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В виду того, что Банк не является консолидированным участником банковской группы, нижеуказанные таблицы Банком не заполняются и раскрытию не подлежат:

- Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы»;
- Таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора».

В отчетном периоде Банк не применял инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

В 1 квартале 2020 года в Банке отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

С 01.01.2018 г. в соответствии с п. 8. Положения Банка России № 646-П Банк в целях расчета собственных средств (капитала) полностью прекратил применять положения переходного периода и использует совокупную рассчитанную сумму показателей, уменьшающих величину источников базового, добавочного и дополнительного капитала, а также суммы основного и дополнительного капитала в полном объеме.

В отчетном периоде Банком не использовался какой-либо коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности Банка, отраженная в разделе 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01.04.2020 на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 129 628	3 732 749	433 611
2	при применении стандартизированного подхода	4 129 628	3 732 749	433 611
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0

11	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	475 400	475 400	49 917
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)	4 605 028	4 208 149	483 528

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1 Банком используется значение достаточности капитала равное 10,5%. Данное значение представляет собой минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ($H1.0 = 8\%$) с учетом надбавки поддержания достаточности капитала (2,5%) и является целевым уровнем достаточности капитала для определения планового уровня капитала на покрытие значимых для Банка рисков, установленным Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2020 год.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1, не зафиксировано.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных 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:	0	0	18 943 573	2 780 631
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:	0	0	2 780 631	2 780 631
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	2 780 631	2 780 631

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 780 631	2 780 631
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 872 595	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 859 684	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 413 311	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 399	0
9	Прочие активы	0	0	15 953	0

Информация о балансовой стоимости активов в Таблице 3.3 представлена как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк не проводил в отчетном периоде и не планирует проводить в среднесрочной перспективе операции, осуществляемые с обременением балансовых активов.

Под необремененными активами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

Существенным изменением данных, представленных в таблице 3.3, в 1 квартале 2020 года в части необремененных активов являлось:

- снижение балансовой стоимости долговых ценных бумаг на 789 637 тыс. руб. (-22,1%) в виду наступления срока части их погашения;
- увеличение балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов) на 3 187 429 тыс. руб. (47,8%);
- увеличение балансовой стоимости ссудной задолженности юридических лиц на 907 813 тыс. руб. (25,9%).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	791 781	1 547 221
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0

	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 812 458	3 837 306
4.1	банков - нерезидентов	4 983 987	2 358 413
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 828 471	1 478 893
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Существенным изменением за 1 квартал 2020 года данных, представленных в таблице 3.4, являлось:

- снижение размера средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 755 440 тыс. руб. (-48,8%) за счет сокращения объема операций клиентов Банка, осуществляемых через корреспондентские счета, открытых в банках-нерезидентах;
- увеличение средств банков-нерезидентов на 2 625 574 тыс. руб. (в 1,1 раза) за счет роста объема привлеченных средств от головного банка.

Раздел IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

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» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк не имеет вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У. Права на все вложения в ценные бумаги, отраженные на балансе Банка, удостоверяются центральным депозитарием – НКО АО «Национальный расчетный депозитарий».

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя		Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	--	---	-------------------

		Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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:	0	—	0	—	0	—	0
1.1	ссуды	0	—	0	—	0	—	0
2	Реструктурированные ссуды	0	—	0	—	0	—	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	457 198	0,2%	909	0,2%	909	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	—	0	—	0	—	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	—	0	—	0	—	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	—	0	—	0	—	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	—	0	—	0	—	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	—	0	—	0	—	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	—	0	—	0	—	0

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, являлось увеличение на 271 481 тыс. руб. (на 146,2%) величины ссуд, предоставленных заемщикам на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, и классифицированных на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем III категория качества.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В виду того, что Банк не применяет в своей деятельности банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

В виду того, что Банк не получал разрешение Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Банком не заполняется и раскрытию не подлежит.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

В виду того, что Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска и не является консолидированным участником банковской группы, данные таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Банком не заполняются и раскрытию не подлежат.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер операционного риска Банком определялся на основе базового индикативного подхода по методологии, изложенной в Положении Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а именно как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года. По состоянию на 01.04.2020 размер операционного риска составил 38 032 тыс. руб.

Структура доходов Банка для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за последние три года представлена в нижеследующей таблице:

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование статей дохода	2018 год	2017 год	2016 год

1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	176 047	192 318	207 198
2	Чистые непроцентные доходы	72 988	81 670	33 199
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	249 035	273 988	240 397
4	Усредненный доход за три года	253 547		
5	Размер операционного риска	38 032		
6	Размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	49 917		

В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия операционного риска Банком используется значение достаточности капитала равное 10,5%. Данное значение представляет собой минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ($H1.0 = 8\%$) с учетом надбавки поддержания достаточности капитала (2,5%) и является целевым уровнем достаточности капитала для определения планового уровня капитала на покрытие значимых для Банка рисков, установленным Стратегией управления рисками и капиталом Банка на 2020 год.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 представлена в следующей таблице:

Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние	Уменьшение процентных ставок	Влияние
Рубли	+ 400 базисных пунктов	(67 842,10)	– 400 базисных пунктов	67 842,10
Доллары США		58 828,88		(58 828,88)

Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в других иностранных валютах в рублевом эквиваленте, в отчетном периоде не превышала 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, поэтому влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе этих валют является не существенным и раскрытию не подлежит.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается, т.к. данный норматив не рассчитывается в виду того, что Банк не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по размеру активов и (или) размеру средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превышающих 50 и 10 миллиардов рублей, соответственно.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Норматив финансового рычага рассчитывается Банком по методике, приведенной в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Указания Банка России № 4927-У.

Банк раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строки 13 – 14а раздела 1 и раздела 2 формы 0409813 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020.

Согласно Указанию Банка России № 4983-У промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. представлены в следующей таблице:

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 058 534	1 058 142
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс руб.	25 049 452	19 342 989
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	4,2%	5,5%

Норматив финансового рычага (Н1.4) в отчетном периоде снизился на -1,3 процентных пункта в связи с увеличением величины активов Банка.

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, тыс. руб.	25 240 214	19 480 894
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс руб.	25 049 452	19 342 989
3	Расхождения:		
	абсолютные, тыс. руб.	190 762	137 905
	относительные, %	0,762%	0,713%

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага (Н1.4), в отчетном периоде не выявлено.

Председатель Правления

Бэ Кун Джунг

Заместитель Главного бухгалтера

Лосенкова Л.А.

Начальник Службы управления рисками



Черемных К.Е.

26 мая 2020 года