



КЭБ ЭйчЭнБи Банк
KEB Hana Bank
KEB 하나은행

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Адрес: 123112, Россия, Москва, ул. Тестовская, д.10

Тел: (495) 988-4701 / ОГРН 1147711000030 / ИНН 7750005901 / КПП 770301001

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

по состоянию на 01 октября 2021 года

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 октября 2021 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» в объеме, установленном для ежеквартального раскрытия.

Сведения, представленные в настоящей Информации о рисках, подготовлены на основании Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» по состоянию на 01.10.2021 и за 9 месяцев 2021 года (далее по тексту – Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка).

Раздел I. Информация о структуре 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).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2021 и начало отчетного года раскрыта в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, размещенной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.kebrus.ru, в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация об основных составляющих собственных средств (капитала) Банка и значениях обязательных нормативов достаточности капитала, включая норматив финансового рычага (Н1.4), и об их изменении за 3 квартал 2021 года и за 9 месяцев 2021 года представлены в следующей таблице.

Наименование показателя	На 01.10.2021		На 01.07.2021		Изменение за квартал		На 01.01.2021		Изменение за 9 месяцев	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Отн. Зн. (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Отн. Зн. (%)
Собственные средства (капитал) Банка	4 879 414	100,0	4 792 566	100,0	86 848	1,8	4 861 096	100,0	18 318	0,4
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>4 887 551</i>	<i>100,2</i>	<i>4 801 323</i>	<i>100,2</i>	<i>86 228</i>	<i>1,8</i>	<i>4 871 068</i>	<i>100,2</i>	<i>16 483</i>	<i>0,3</i>
Уставной капитал	4 594 433	94,2	4 594 433	95,9	0	0,0	4 594 433	94,5	0	0,0
Эмиссионный доход	189 075	3,9	189 075	3,9	0	0,0	189 075	3,9	0	0,0
Нераспределенная прибыль (убыток) всего, в том числе:	104 043	2,1	17 815	0,4	86 228	484,0	87 560	1,8	16 483	18,8
- прошлых лет	111 008	2,3	111 008	2,3	0	0,0	126 672	2,6	(15 664)	-12,4
- текущего года	(6 965)	(0,1)	(93 193)	(1,9)	86 228	-92,5	(39 112)	(0,8)	32 147	-82,2

тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(8 137)	(0,2)	(8 757)	(0,2)	620	-7,1	(9 972)	(0,2)	1 835	18,4
Базовый капитал, итого	4 879 414	100.0	4 792 566	100.0	86 848	1,8	4 861 096	100.0	18 318	0,4
Основной капитал, итого	4 879 414	100.0	4 792 566	100.0	86 848	1,8	4 861 096	100.0	18 318	0,4
Дополнительный капитал, итого	0	0.0	0	0.0	0	0,0	0	0.0	0	0.0
Наименование показателя	Факт. значение	Мин. знач.	Факт. значение	Мин. знач.	Абсолютное значение	Отн.Зн. (%)	Факт. значение	Мин. знач.	Абсолютное значение	Отн.Зн. (%)
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	37,75	4,5	35.27	4,5	2,48	7,0	26,6	4,5	11,15	41,9
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	37,75	6,0	35.27	6,0	2,48	7,0	26,6	6,0	11,15	41,9
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	37,75	8,0	35.27	8,0	2,48	7,0	26,6	8,0	11,15	41,9
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	10,01	3,0	10.35	3,0	-0,34	-3,3	8,23	3,0	1,78	21,6

По состоянию на 01.10.2021, 01.07.2021, а также на начало года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляло 100,0%. Банк соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала с учетом минимально допустимых числовых значений надбавок, установленных к нормативам достаточности капитала для банков с универсальной лицензией. В отчетном периоде Банком в полном объеме выполнялись требования к капиталу.

Информация 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), Промежуточной 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) представлена в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование 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	4 783 508	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 783 508	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	4 783 508

				в том числе сформированный:"		
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	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	44 170 241	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	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	80 939	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 137	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	8 137	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	8 137
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	79 016	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	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", "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	47 126 450	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
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", всего, в том числе:	28, 34, 35	183 387	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	104 043	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	2	104 043
8.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
8.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0

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

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 3 квартале 2021 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 отличной от нуля.

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 составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 отражена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И, по состоянию на 01.10.2021 приведена в таблице 2.1

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 046 159	10 277 911	1 054 847
2	при применении стандартизированного подхода	10 046 159	10 277 911	1 054 847
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 (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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 042 252	2 524 219	214 436
21	при применении стандартизированного подхода	2 042 252	2 524 219	214 436
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	638 325	638 325	67 024
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	197 540	147 115	20 742
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)	12 924 276	13 587 570	1 357 049

За 3 квартал 2021 года общий объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в целях расчета нормативов достаточности капитала уменьшился на 4,9% (663 294 тыс. руб.). Снижение требований к капиталу произошло вследствие уменьшения величины оценки рыночного риска на 481 967 тыс. руб. (-19,1%) за счет изменения оставшегося срока до погашения портфеля ОФЗ, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величины кредитного риска на 231 752 тыс. руб. (-2,3%). Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска не изменилась.

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 (Н1.0 = 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 2021 год.

За отчетный квартал показатель минимального размера необходимого для покрытия рисков капитала для Банка снизился на 69 646 тыс. руб. (на -4,9%) и на 01.10.2021 составил 1 357 049 тыс. руб., что эквивалентно 27,8% имеющегося в распоряжении Банка капитала. Банк имеет достаточный запас капитала для покрытия принимаемых рисков.

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

Информация об обремененных и необремененных активах с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в Таблице 3.3 как среднее арифметическое значение их балансовой стоимости на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	42 631 213	7 599 199	42 632 213
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 432 051	7 599 199	9 432 051
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	9 432 051	7 599 199	9 432 051
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 599 199	7 599 199	7 599 199
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 832 852	0	1 832 852
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	472 887	0	472 887
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	22 333 539	0	22 333 539
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	10 380 390	0	10 380 390
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 453	0	1 453
9	Прочие активы	0	0	10 893	0	10 893

В 2020 году Банком был сформирован портфель ликвидных ценных бумаг (Облигаций федерального займа Российской Федерации), входящий в ломбардный список Банка России, который может быть использован для оперативного привлечения ликвидности. Банк имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России в рамках открытого лимита, размер которого в течение 9 месяцев 2021 года составлял 4 800 000 тыс. руб., для чего 60% от общего количества ценных бумаг портфеля переведено депозитарием в разряд «Блокировано Банком России». При этом в течение отчетного периода Банк не привлекал кредитов овернайт под залог ценных бумаг и не имел задолженности перед Банком России. В среднесрочной перспективе Банк не планирует осуществлять операции с обременением активов и использует данный инструмент для возможности регулирования ликвидности и обеспечения платежеспособности Банка с целью хеджирования риска дефицита ликвидности на случай кризисных ситуаций или непредвиденного оттока средств клиентов.

Среднеарифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодного для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за отчетный квартал составило 7 599 199 тыс. руб. или 17,83% балансовой стоимости всех активов.

Общий объем необременённых активов, отраженный в таблице 3.3, по сравнению с данными, отраженными за 2 квартал 2021 года, вырос на сумму 1 244 051 тыс. руб. (на 3,0%) за счет увеличения объемов размещаемых межбанковских кредитов на сумму 2 967 439 тыс.

руб. (на 15,3%) и снижения среднеарифметического за отчетный период объема ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами на отчетную дату и на начало отчетного года представлена в Таблице 3.4.

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	29 453	19 979
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	740 030	743 127
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	740 030	740 116
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	3 011
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 822 626	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 822 626	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 150 022	6 457 063
4.1	банков - нерезидентов	5 189 160	5 724 304
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	960 862	732 759
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

За 9 месяцев 2021 года объем ссудной задолженности клиентов-нерезидентов, а также объем привлеченных средств от нерезидентов существенно не изменился. По состоянию на 01.10.2021 средства банков-нерезидентов (5 189 160 тыс. руб.) формируют 11,7% от величины всех обязательств Банка, средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, составили 2,2% (960 862 тыс. руб.) всех обязательств Банка.

В отчетном году Банк начал приобретать облигации крупных корейских компаний. Во втором квартале 2021 года был сформирован портфель ценных бумаг двух контрагентов-нерезидентов, оцениваемых по амортизированной стоимости. В 3 квартале 2021 года существенных изменений в операциях, проводимых с контрагентами – нерезидентами, не было.

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 данного Указания. Права на все вложения в ценные бумаги, отраженные на балансе Банка, удостоверяются центральным депозитарием – НКО АО «Национальный расчетный депозитарий».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 01.10.2021 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 Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положением 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" и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", раскрывается в Таблице 4.1.2.

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	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	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	0	—	0	—	0	—	0

	них реальной деятельности, всего, в том числе:							
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	0	-	0	-	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

По состоянию на 01.07.2021 и на 01.10.2021 все требования (активы) и условные обязательства кредитного характера были классифицированы Банком по категориям качества исходя из формализованных критериев оценки риска для целей формирования резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

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 – ПБР) 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, таблица 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 заполняется и раскрытию не подлежит.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер операционного риска для расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяется Банком на основе базового индикативного подхода по методологии, изложенной в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска", как 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов Банка за последние три года.

Структура доходов Банка для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, и информация о величине требований к капиталу представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей дохода	2020 год	2019 год	2018 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	367 650	223 192	176 047
2	Чистые непроцентные доходы	98 499	82 953	72 988
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	466 149	306 145	249 035
4	Усредненный доход за три года	340 443		
5	Размер операционного риска	51 066		

6	Требования к капиталу на покрытие операционного риска	638 325
7	Размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	67 024

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 2021 год.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Ниже представлена информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 01.10.2021:

тыс. руб.

Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние	Уменьшение процентных ставок	Влияние
Рубли	+ 400 базисных пунктов	(213 377)	– 400 базисных пунктов	213 377
Доллары США		24 252		(24 252)
Евро		(2 139)		2 139

В отчетном периоде и на отчетную дату не было финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в других иностранных валютах.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается, т.к. в соответствии с Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")» данный норматив не рассчитывается, поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией и участником банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация.

Банк также не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ), поскольку не соответствует критериям Положения Банка России от 30.05.2014 N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", указанным в порядке составления и предоставления отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» Указания Банка России № 4927-У. По состоянию на начало текущего года величина балансовых активов Банка составляла менее 100 млрд. руб.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Банк раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строки 13 – 14а раздела 1 и раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещенной на официальном сайте Банка по адресу www.kebrus.ru.

Значение Норматива финансового рычага Банка (Н1.4) Банка по состоянию на 01.10.2021 составило 10,01%, на 01.07.2021 года - 10,35%, на 01.01.2021 – 8,23%. Рост показателя с начала отчетного года связан со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для целей расчета норматива финансового рычага (далее по тексту - величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском).

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату (01.10.2021)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021)	Данные на начало отчетного года
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 879 414	4 792 566	4 861 096
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс руб.	48 767 495	46 316 170	59 065 350
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	10,01%	10,35%	8,23%

Изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено соответствующим снижением размера валюты Баланса Банка.

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату (01.10.2021)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2021)	Данные на начало отчетного года
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	49 215 222	46 828 210	59 723 745
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс руб.	48 767 495	46 316 170	59 065 350
3	Расхождения:			
	абсолютные, тыс. руб.	447 727	512 040	658 395
	относительные, %	0,918%	1,106%	1,115%

Размер активов, раскрываемый в Публикуемой форме бухгалтерского баланса Банка, за третий квартал 2021 года вырос на 5,1% (на 2 387 012 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, раскрытом в Публикуемой форме бухгалтерского баланса Банка, и величиной балансовых активов и внебалансовых требований по риском, используемой для расчета норматива финансового рычага (Н1.4), нет.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Начальник Службы управления рисками

26 ноября 2021 года



Ким Инбэ

Зуева В.В.

Андрианова Т.Н.