



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 октября 2020 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 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 основании промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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 01.10.2020		на 01.07.2020		Изменение	
	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное значение	Уд. Вес (%)	Абсолютное	%
Собственные средства (капитал) Банка	4 845 074	100,0	4 942 163	100,0	(97 089)	(2,0)
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>4 910 180</i>	<i>101.3</i>	<i>4 910 180</i>	<i>99.3</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>
Уставной капитал	4 594 433	94.8	4 594 433	93.0	0	0.0
Эмиссионный доход	189 075	3.9	189 075	3.8	0	0.0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	126 672	2.6	126 672	2.5	0	0.0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(65 106)	(1.3)	(6 686)	(0,1)	(58 420)	873.8
Базовый капитал, итого	4 845 074	100.0	4 903 494	99.2	(58 420)	(1.2)
Основной капитал, итого	4 845 074	100.0	4 903 494	99.2	(58 420)	(1.2)
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>0</i>	<i>0.0</i>	<i>38 669</i>	<i>0.8</i>	<i>(38 669)</i>	<i>(100.0)</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0.0	38 669	0.8	(38 669)	(100.0)
Дополнительный капитал, итого	0	0.0	38 669	0.8	(38 669)	(100.0)

Наименование показателя	Факт. значение	Мин. знач.	Факт. значение	Мин. знач.	Абсолютное (п.п.)	%
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	31.6	4,5	50.8	4,5	(19.2)	(37.8)
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	31.6	6,0	50.8	6,0	(19.2)	(37.8)
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	31.6	8,0	51.2	8,0	(19.6)	(38.3)
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	11.1	3,0	17.3	3,0	(6.2)	(35.8)

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

По состоянию на 01.10.2020 соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составило 100,0%.

Более подробно структуру собственных средств (капитала) и уровень достаточности капитала Банк раскрывает в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2020 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	4 783 508	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 783 508	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 783 508
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	39 288 444	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	19 098	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 526	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	7 526	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 526
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 647	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	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	43 159 281	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) в том числе:	35	258 448	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	69 062	"Неиспользованная прибыль (убыток)"	2	69 092
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 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 3 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 01.10.2020 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	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2020)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 584 946	9 128 549	1 426 419

2	при применении стандартизированного подхода	13 584 946	9 128 549	1 426 419
3	при применении базового ПБР	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 (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	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 ПБР	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 ПБР, 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:	1 216 166	0	127 697

21	при применении стандартизированного подхода	1 216 166	0	127 697
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	518 000	518 000	54 390
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)	15 319 112	9 646 549	1 608 507

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.

За отчетный период увеличение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составило 5 672 563 тыс. руб. (на 58,8%), главным образом, за счет роста объема кредитования корпоративных заемщиков, формирования портфеля долговых ценных бумаг, состоящего из Облигаций федерального займа Российской Федерации, а также за счет увеличения объемов размещенных межбанковских кредитов (депозитов) в банках-резидентах и остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

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 о балансовой стоимости активов представлена в Таблице 3.3 как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов 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	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	38 636 388	1 343 140
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	1 343 140	1 343 140
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, в том числе:	0	0	1 343 140	1 343 140
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 343 140	1 343 140
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 950 817	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	18 112 839	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 208 271	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 027	0
8	Основные средства	0	0	1 059	0
9	Прочие активы	0	0	15 235	0

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.

Существенное увеличение в 3 квартале 2020 года объемов необременённых активов, отраженных в таблице 3.3, по сравнению с данными, отраженными за 2 квартал 2020 года, на сумму 14 821 809 тыс. руб. (на 62,2%) было обусловлено:

- увеличением на 7 352 854 тыс. руб. (в 2,1 раза) ссудной задолженности клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- увеличением объемов средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на сумму 3 086 435 (в 2,7 раза);
- увеличением объемов размещаемых депозитов на межбанковском рынке и в Банке России на сумму 3 037 407 тыс. руб. (на 20,2%);
- формированием портфеля долговых ценных бумаг, состоящего из Облигаций федерального займа Российской Федерации (ОФЗ 26234), пригодного для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

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	4 449 684	1 547 221
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	742 012	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	737 000	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5 012	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:	4 236 482	3 837 306

4.1	банков - нерезидентов	1 213 629	2 358 413
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 022 853	1 478 893
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Существенным изменением за 9 месяцев 2020 года данных, представленных в таблице 3.4, являлось:

- увеличение требований к банкам-корреспондентам – нерезидентам на 2 902 463 тыс. руб. (на 187,6%) за счет роста объема операций клиентов Банка, осуществляемых через корреспондентские счета, открытых в банках-нерезидентах;
- выдача кредита в размере 737 000 тыс. руб. юридическому лицу – нерезиденту и трех траншей физическому лицу – нерезиденту на общую сумму 5 000 тыс. руб. в рамках установленного лимита по кредитной линии;
- роста объемов средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на сумму 1 543 960 тыс. руб. (на 104,4%).
- сокращение размера средств, привлеченных от банков – нерезидентов, на 1 144 784 тыс. руб. (на 48,5%) за счет прироста объемов привлечённых средств от корпоративных клиентов.

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	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями	по решению уполномоченного органа	

			Банка России № 590-П и № 611-П					
			%	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	2 454 101	0,4%	8 935	0,4%	8 935	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

В отчетном квартале Правлением Банка не принималось решений по классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки риска для целей формирования

резервов в соответствии с Положениями 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 от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Существенным изменением за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, является снижение на 450 477 тыс. руб. (на 15.5%) 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, данный 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 Банком определяется 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 01.10.2020 размер операционного риска составил 41 440 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	2019 год	2018 год	2017 год
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222 824	176 047	192 318
2	Чистые непроцентные доходы	82 953	72 988	81 670
3	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	305 777	249 035	273 988
4	Усредненный доход за три года	276 267		
5	Размер операционного риска	41 440		
6	Размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	54 390		

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 01.10.2020 представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Виды валют	Увеличение процентных ставок	Влияние	Уменьшение процентных ставок	Влияние
Рубли	+ 400 базисных пунктов	(119 930)	– 400 базисных пунктов	119 930
Доллары США		157 490		(157 490)
Евро		(-204 884)		204 884

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 01.10.2020.

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

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.10.2020 г. и 01.07.2020 г. представлены в следующей таблице:

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Основной капитал, тыс. руб.	4 845 074	4 903 494
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс руб.	43 790 262	28 341 208
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	11.1%	17,3%

Норматив финансового рычага в отчетном периоде снизился на 6,2 процентных пункта, что обусловлено существенным увеличением размера ссудной задолженности на 9 126 066 тыс. руб. (на 36,5%), остатков на счетах банках-корреспондентов на 3 089 366 тыс. руб. (в 1,3 раза), формированием портфеля ценных бумаг на 3 537 936 тыс. руб.

№ п/п	Показатель	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), тыс. руб.	44 352 585	28 518 440
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс руб.	43 790 262	28 341 208
3	Расхождения: абсолютные, тыс. руб. относительные, %	562 323 1,284%	177 232 0,625%

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

Председатель Правления



 Бе Кун Джунг

Заместитель Главного бухгалтера

 Зуева В.В.

Начальник Службы управления рисками

 Андрианова Т.Н.

20 ноября 2020 года