

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Акционерного общества
«Консервативный коммерческий банк»
на 1 апреля 2020 года**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО Банк «ККБ» (далее - Банк) осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 01.08.2017 № 4482-У (ред. от 12.11.2018) «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание № 4482-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», при этом Банк руководствуется разработанными внутренними документами (Информационная политика АО Банк «ККБ», Стратегия управления рисками и капиталом в АО Банк «ККБ», Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала в АО Банк «ККБ»).

Данная информация содержит данные по состоянию на 01 апреля 2020 года, если не указано иное, и не была подтверждена внешним аудитором.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 апреля 2020 года (включая публикуемые формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности») раскрыта на сайте Банка www.kkb.ru в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2020».

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение № 646-П). Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала основного капитала (далее - базовый капитал) и добавочного капитала основного капитала (далее - добавочный капитал), за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала.

В таблице 1.1 раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источником для составления раздела 1 отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков", 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	578 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	578 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	578 400

				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	14 380 979	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	35 036
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	313 913	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	56 730	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	X	56 730	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	56 730

	настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	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	3, 5, 6, 7	14 661 703	X	X	X

	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:					
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"	55	0

				дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
8	Резервный фонд	27	142 393	Резервный фонд	3	142 393
9	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	13 772	X	X	X
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	35 036	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	413
12	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	716 749	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	701 161
13	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	914	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	36	1 487 264	Собственные средства (капитал)	59	1 399 847

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка составили 1 399 847 тыс. руб. Величина базового и основного капитала на отчетную дату составила 1 364 811 тыс. руб., что составляет 97,50% величины собственных средств (капитала).

Инструменты дополнительного капитала на отчетную дату состоят из суммы прироста стоимости основных средств Банка за счет переоценки в сумме 35 036 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 в состав собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением №646-П, привилегированные акции включены в сумме 103 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 – в сумме 155 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.04.2020 – 56 730 тыс. руб., на 01.01.2020 – 59 165 тыс. руб.), полученного в отчетном периоде убытка, без учета корректировок резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (7 144 тыс. руб.) и сложившейся по состоянию на 01.01.2019 переоценки, уменьшающей стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П, после их первоначального признания (11 247 тыс. руб.).

Источники капитала описаны в пункте 2.3 раздела 2 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на отчетную дату.

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.04.2020 года раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка www.kkb.ru в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность».

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 апреля 2020 года. В отчетном периоде Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

Банк на ежеквартальной основе определяет числовое значение надбавок к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклической. Надбавка за системную значимость, установленная Базельским комитетом по банковскому надзору, Банком не применяется.

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки. По состоянию на 01.04.2020 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска приходятся на резидентов Российской Федерации. Согласно решению Совета директоров Банка России, числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации принимается Банком в размере 0% от взвешенных по риску активов.

В Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала).

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка на отчетную дату, в том числе информация о значениях обязательных нормативов за отчетный период, показатели нормативов достаточности капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, раскрыта в разделе 1 формы 0409813 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Значения нормативов достаточности капитала и нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, по состоянию на 01.04.2020 и на предыдущую отчетную дату представлены в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥ 4.5	20.182	29.463
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 4.5	20.211	29.665
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥ 6	20.182	29.463
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 6	20.211	29.665
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥ 8	20.567	29.934

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 8	20.595	30.133
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	90.012	92.582
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	105.746	111.205
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	0.388	0.481
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤ 25	22.470	17.830
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤ 800	24.488	19.908
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	-	0.185
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20	0.140	0.190

В 1 квартале 2020 года требования ко всем обязательным нормативам, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И), Банком соблюдались. Однако, произошедший в отчетном периоде рост курсов иностранных валют оказал негативное влияние на отдельные показатели деятельности Банка.

В связи с ростом по сравнению с началом года величины активов Банка, взвешенных с учетом риска, произошло снижение значений нормативов достаточности капитала: базового (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) на 9,281%, собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 9,367%.

В связи с увеличением объема обязательств на пассивных счетах, участвующих в расчете, произошло снижение значений норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 2,57% и текущей ликвидности (Н3) на 5,459%.

В связи с падением стоимости российской валюты по отношению к доллару США норматив максимального размера риска одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с прошлой отчетной датой увеличился на 4,64%, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) вырос на 4,58%. В отчетном периоде максимальное значение норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составляло 23,73%, максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) - 0,20%.

Информация о размерах надбавок к нормативам достаточности капитала раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 апреля 2020 года.

Созданная в Банке система управления рисками направлена на ограничение уровня принимаемых рисков и обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе в целях устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков на 01.04.2020 и на 01.01.2020.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 513 512	3 333 904	606 486
2	при применении стандартизированного подхода	5 513 512	3 333 904	606 486
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
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	0	0	0

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	267 288	332 843	29 402
21	при применении стандартизированного подхода	267 288	332 843	29 402
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 025 550	1 025 550	112 811
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 806 350	4 692 297	748 699

Величина кредитного риска (без учета отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, взвешенных с коэффициентом 250%, без учета остаточного риска и риска концентрации в рамках кредитного риска, без применения модели ожидаемых кредитных убытков) по состоянию на 01.04.2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2020) увеличилась на 2 179 608 тыс. руб. (+65,38%). Основной причиной роста является увеличение остатков денежных средств в иностранной валюте, размещенных в кредитных организациях в результате роста официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Рыночный риск (без учета остаточного риска и риска концентрации в рамках рыночного риска) на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2020) уменьшился на 65 555 тыс. руб. (-19,70%) за счет снижения процентного риска в результате снижения стоимости торгового портфеля Банка, а также за счет снижения валютного риска (уменьшения величины открытых валютных позиций в долларах США и евро) в результате увеличения остатков на счетах физических лиц в долларах США, уменьшения остатков на корреспондентских счетах в евро.

По состоянию на 01.04.2020 размер операционного риска равен 82 044 тыс. руб. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом

коэффициента 12,5 и составляет 1 025 550 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2020) размер операционного риска не изменился.

В целях заполнения графы «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» на 01.04.2020 величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска умножается на плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, утвержденный решением Совета директоров Банка в размере min 11%.

Раздел 3. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка, с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение за 1-ый квартал 2020 года, представлена в ниже приведенной таблице.

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	12 065 340	761 478
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	761 478	761 478
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	761 478	761 478
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	615 015	615 015

	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	146 463	146 463
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	9 539 364	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 396 090	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	7 545	0
8	Основные средства	0	0	320 606	0
9	Прочие активы	0	0	40 257	0

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (рассчитанная как среднее арифметическое значение за 1-ый квартал 2020 года без применения модели ожидаемых кредитных убытков), уменьшилась по сравнению со средним арифметическим значением за 4 квартал 2019 года на 7 275 тыс. руб. за счет уменьшения торгового портфеля в результате переоценки ценных бумаг и составила 761 478 тыс. руб. или 6,31% от общей суммы необремененных активов Банка. Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки существенным образом на балансовую стоимость необремененных активов не повлияли.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов за 1 квартал 2020 года увеличилось в сравнении со средним арифметическим значением за 4 квартал 2019 года на 1 725 308 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и на счетах по учету межбанковских кредитов (депозитов) преимущественно в результате роста курсов иностранных валют и составило 12 065 340 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с предоставлением активов в качестве залога или обеспечения.

Банк не проводит операции, осуществляемые с обременением активов.

Банк осуществляет расчетное обслуживание юридических лиц - нерезидентов, в связи с чем для осуществления расчетов в иностранной валюте указанных клиентов Банк открыл счета в иностранной валюте в банке - нерезиденте.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (без применения модели ожидаемых кредитных убытков) на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

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	8 122 176	6 379 952
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	1 554 693	1 238 695

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	1 554 693	1 238 695
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:	12 800 960	9 079 806
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 800 643	9 079 615
4.3	физических лиц - нерезидентов	317	191

Поддержание остатков в банках-нерезидентах связано с наличием остатков на счетах клиентов - нерезидентов юридических и физических лиц, а также для проведения собственных платежей Банка.

Денежные средства в иностранной валюте размещены на корреспондентских счетах в банке – нерезиденте Австрии в целях обеспечения платежеспособности Банка в случае востребования денежных средств в иностранной валюте клиентами - нерезидентами юридическими и физическими лицами; для проведения собственных платежей и расчетов Банка, для обеспечения сбалансированности валютных позиций.

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, требования к банку – нерезиденту выросли на 1 742 224 тыс. руб. за счет роста остатков средств на корреспондентских счетах, а также роста, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России.

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, величина межбанковского депозита, размещенного в банке – нерезиденте, увеличилась на 315 998 тыс. руб. за счет роста курса доллара США. Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки существенным образом на балансовую стоимость депозита, размещенного в банке – нерезиденте, не повлияли.

По состоянию на 01.04.2020 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 12 800 643 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 12 800 585 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 317 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 8 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2020 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 9 079 615 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 9 079 565 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 191 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 6 тыс. руб.).

Раздел 4. Кредитный риск

4.1. Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 01.04.2020 величина кредитного риска, принимаемого Банком, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции 199-И (без учета отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, взвешенных с коэффициентом 250%, остаточного риска и риска концентрации в рамках кредитного риска, без применения модели ожидаемых кредитных убытков) составляет 5 513 512 тыс. руб.

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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", на 01.04.2020 предоставлена в таблице:

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»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, 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».

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в таблице ниже.

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	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	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих	0	0	0	0	0	0	0

	обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2020 активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения Правления Банка, в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, отсутствуют.

При определении величины кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала)) Банком применяется стандартизированный подход, метод расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) Банком не используется.

4.2. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала, разрешение на применение ПВР не запрашивал и не получал, в связи с чем информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов Банком не раскрывается, Таблица 4.8 Указания № 4482-У не заполняется.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Информация данного раздела не раскрывается, Таблица 5.7 Указания № 4482-У не заполняется, так как Банк в целях регуляторной оценки достаточности капитала не использует подход на основе внутренних рейтингов, не применяет внутренние модели оценки в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, разрешение на применение таких моделей Банк не запрашивал и не получал.

Банк не осуществляет операции и сделки, подверженные воздействию кредитного риска контрагента, в том числе риску ухудшения качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Раздел 6. Риск секьюритизации

Информация данного раздела не раскрывается, так как Банк не осуществляет сделки секьюритизации.

Раздел 7. Рыночный риск

7.1. Общая информация о рыночном риске

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Расчет рыночного риска в отчетном периоде осуществлялся на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Информация о величине рыночного риска на отчетную дату приведена в пункте 3.2.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 апреля 2020 года.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем Таблицу 7.2 Указания № 4482-У не раскрывает.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска раскрыта в пп.3.2.4. пункта 3.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 апреля 2020 года.

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В отчетном периоде для оценки и измерения процентного риска Банк использовал модель EVE - ГЭП – анализ с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200, 400 и 559 базисных пунктов.

Величина процентного риска на 01.04.2020 равна 0, но с применением стресс-тестирований на изменение уровня процентной ставки в диапазоне временных интервалов от 1 дня до 1 года с учетом всех валют составит:

тыс. руб.						
№ п/п	Стресс-тест	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Доходы под риском
1	- 200 б.п.	-253 460	40	98	96	-253 226
2	- 400 б.п.	-272 312	78	196	191	-271 848
3	- 559 б.п.	-287 299	108	273	266	-286 652
4	+ 200 б.п.	253 460	-40	-98	-96	253 226
5	+ 400 б.п.	506 920	-80	-197	-193	506 451
6	+ 559 б.п.	708 421	-111	-275	-270	707 765

При реализации всех сценариев нормативы достаточности капитала будут соблюдены, объем собственных средств (капитал) Банка будет выше установленного Банком России минимального размера собственных средств (капитала) для банка с универсальной лицензией.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств),

чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска производится отдельно по каждой из этих иностранных валют. На 01.04.2020 на счетах Банка были остатки в иностранной валюте (в долларах США), чувствительные к изменению процентных ставок, составляющие более пяти процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода в отношении номинированных в долларах США (в рублевом эквиваленте) открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов по временным интервалам на горизонте один год по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

Изменение процентных ставок	Изменение чистого процентного дохода по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	+245 844	0	0	0
- 200 базисных пунктов	-245 844	0	0	0

Величина процентного риска по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), на 01.04.2020 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 245 844 тыс. руб.

По сравнению с началом года величина процентного риска с применением стресс-тестирования по финансовым инструментам с учетом всех валют и номинированным в долларах США выросла преимущественно за счет роста курсов иностранных валют.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком, раскрыта в пп.3.2.3. пункта 3.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 апреля 2020 года.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета НКЛ, и обязанность по соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ)), установленного Положением Банка России № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)» у Банка отсутствует, информация о значении указанных нормативов не раскрывается.

Раздел 11. Финансовый рычаг

Информация о величине норматива финансового рычага и величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага раскрыта Банком в разделе 1 (строки 13 – 14а) и разделе 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2020 года на официальном сайте Банка www.kkb.ru в разделе «О Банке/ Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2020».

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на начало года значения норматива финансового рычага и его компонентов составили:

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	1 364 811	1 369 572
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	15 658 515	11 819 234
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	8.716	11.588
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	8.732	11.678

На 01.04.2020 года по сравнению с предыдущей отчетной датой наблюдается снижение показателя финансового рычага на 2,872% за счет увеличения величины активов Банка, участвующих в расчете норматива Н1.4. Рост балансовых требований, подверженных риску произошел за счет увеличения остатков денежных средств, размещенных в иностранной валюте в кредитных организациях, в результате роста курсов иностранных валют.

Условные обязательства кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, используемые для расчета показателя финансового рычага в течении отчетного периода отсутствовали.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в течении анализируемого периода не наблюдается.

Заместитель Председателя Правления
АО Банк «ККБ»

Ю.В. Ветрова

Главный бухгалтер
АО Банк «ККБ»

Т.А. Попова

