

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Акционерного общества
«Консервативный коммерческий банк»
на 1 апреля 2021 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 07.08.2017 № 4482-У «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 2021 года, если не указано иное, и не была подтверждена внешним аудитором.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 апреля 2021 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/2021».

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 «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 сформированный:" | 1 | 578 400 |
| 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 | 20 822 710 | 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 | 48 852 |
| 2.2.1 | | X | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 275 851 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 48 900 | 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 | 48 900 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 48 900 |
| 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 | 9 575 | 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" | 52 | 0 |

| | | | | дополнительного капитала" | | |
|-----|--|---------------|------------|--|----|---|
| 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 | 20 471 149 | 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 | 54 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|----|-----------|---|----|-----------|
| | | | | к поглощению убытков финансовых организаций" | | |
| 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 | 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 | 15 016 | X | X | X |
| 10 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 35 312 | X | X | X |
| 11 | X | X | X | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | 26 | 464 |
| 12 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 35 | 735 942 | Нераспределенная прибыль (убыток) | 2 | 724 645 |
| 13 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 34 | 923 | X | X | X |
| 14 | Всего источников собственных средств | 36 | 1 507 986 | Собственные средства (капитал) | 59 | 1 444 926 |

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка составили 1 444 926 тыс. руб. Величина базового и основного капитала на отчетную дату составила 1 396 074 тыс. руб., что составляет 96,62% величины собственных средств (капитала).

Инструменты дополнительного капитала на отчетную дату составили 48 852 тыс. руб., состоят из суммы прироста стоимости основных средств Банка за счет переоценки в сумме 35 312 тыс. руб., переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, в сумме 8 743 тыс. руб. и прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией - 4 797 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2021 в состав собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением №646-П, привилегированные акции включены в сумме 52 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 – в сумме 103 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.04.2021 – 48 900 тыс. руб., на 01.01.2021 – 49 468 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 01.04.2021 года раскрыты в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка www.kkb.ru в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2021».

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 2021 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 01.04.2021 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного и рыночного 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 2021 года.

Значения нормативов достаточности капитала и нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, по состоянию на 01.04.2021 и на предыдущую отчетную дату представлены в таблице:

| Наименование показателя | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|---|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| | | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | ≥ 4.5 | 14.623 | 16.162 |
| Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | ≥ 4.5 | 14.662 | 16.206 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | ≥ 6 | 14.623 | 16.162 |
| Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | ≥ 6 | 14.662 | 16.206 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | ≥ 8 | 15.065 | 16.480 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | ≥ 8 | 15.120 | 16.523 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | ≥ 15 | 93.977 | 93.888 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | ≥ 50 | 95.489 | 95.264 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | ≤ 120 | 0.569 | 0.424 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | ≤ 25 | 20.980 | 20.250 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) | ≤ 800 | 22.967 | 22.229 |
| 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 | 0.310 | 0.290 |

В 1 квартале 2021 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.

Значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) Банка на отчетную дату по сравнению с началом года снизились на 1,539 пунктов, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) снизилось на 1,415 пунктов. Основной причиной снижения является увеличение остатков денежных средств в иностранной валюте, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях и рост курса доллара США по отношению к рублю, установленного Банком России.

Значения нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) по состоянию на 01.04.2021, по сравнению с отчетной датой на 01.01.2021 существенно не изменились. При расчете нормативов ликвидности Банк не использует показатели ОВМ*, ОВТ*, О*. В анализируемом периоде нормативы ликвидности

находились в рамках установленных Банков лимитов и установленных Банком России нормативных значений.

Незначительное увеличение (менее чем на 1%) нормативов максимального размера риска одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на отчетную дату по сравнению с началом года и максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) связано с произошедшим в анализируемом периоде ростом курса доллара США, установленных Банком России. Максимальное значение норматива Н6 в отчетном периоде составило 21,36%, максимальное значение норматива Н25 - 0,33%, что не превышает предельные значения, установленные Банком и регулятором.

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 2021 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 01.04.2021 и на 01.01.2021.

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: | 8 328 704 | 7 621 300 | 666 296 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 8 328 704 | 7 621 300 | 666 296 |
| 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: | 250 771 | 235 678 | 20 062 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 250 771 | 235 678 | 20 062 |
| 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 | 1 011 788 | 1 011 788 | 80 943 |
| 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 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |

| | | | | |
|----|---|-----------|-----------|---------|
| | кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 9 591 263 | 8 868 766 | 767 301 |

Рост на 8,15% общей суммы требований под риском на 01.04.2021 года по сравнению с данными на 01.01.2021 обусловлено увеличением размера требований, взвешенных по уровню кредитного риска.

Величина кредитного риска на отчетную дату 01.04.2021 года в сравнении с началом года выросла на 707 404 тыс. руб. (+9,28%) по причине увеличения остатков денежных средств в иностранной валюте, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях и роста курса доллара США по отношению к рублю, установленного Банком России.

На 01.04.2021 года по сравнению с данными на 01.01.2021 произошли изменения по активам, взвешиваемым с коэффициентом риска 0% - увеличились за счет роста объема депозитов в Банке России, и активам, взвешиваемым с коэффициентом риска 20% - увеличился объем денежных средств, размещенных в банке – нерезиденте, в том числе за счет роста на отчетную дату официального курса доллара США по отношению к рублю. Кредитные требования, взвешиваемые с коэффициентом риска 100% на 01.04.2021 года, увеличились в связи с ростом остатков денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах.

Рыночный риск (без учета остаточного риска и риска концентрации в рамках рыночного риска) на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2021) увеличился на 15 093 тыс. руб. (+6,40%) за счет роста валютного риска.

По состоянию на 01.04.2021 размер операционного риска равен 80 943 тыс. руб. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 1 011 788 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.01.2021) размер операционного риска не изменился.

По состоянию на 01.04.2021 на балансе Банка отсутствовали отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, взвешенных с коэффициентом 250%.

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

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 квартал 2021 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 | 19 884 593 | 766 393 |
| 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 | 766 393 | 766 393 |
| 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 | 766 393 | 766 393 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 618 186 | 618 186 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 148 207 | 148 207 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 17 274 030 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 522 072 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---------|---|
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 9 563 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 280 447 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 32 088 | 0 |

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (рассчитанная как среднее арифметическое значение за 1 квартал 2021 года без применения модели ожидаемых кредитных убытков) на отчетную дату составляет 766 393 тыс. руб. или 3,85% 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 2021 года увеличилось в сравнении со средним арифметическим значением за 4 квартал 2020 года на 698 972 тыс. руб. за счет роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и составило 19 884 593 тыс. руб.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за 1 квартал 2021 года уменьшилось в сравнении со средним арифметическим значением за 4 квартал 2020 года на 16 617 тыс. руб. за счет снижения стоимости торгового портфеля Банка в результате переоценки ценных бумаг и составило 766 393 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 01.04.2021 и на 01.01.2021 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 | 12 826 843 | 11 126 157 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 1 514 432 | 1 477 965 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 1 514 432 | 1 477 965 |
| 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: | 19 575 275 | 17 555 594 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 19 574 882 | 17 555 019 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 393 | 575 |

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, средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах выросли на 1 700 686 тыс. руб. в связи с увеличением средств на расчетных счетах клиентов, а также ростом, по сравнению с началом года, официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, величина межбанковского депозита, размещенного в банке – нерезиденте, увеличилась на 36 467 тыс. руб. за счет роста курса доллара США. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки существенным образом на балансовую стоимость депозита, размещенного в банке – нерезиденте, не повлияла.

По состоянию на 01.04.2021 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 19 574 882 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 19 274 855 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 393 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 8 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2021 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составляли 17 555 019 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 17 254 975 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 575 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 7 тыс. руб.).

Раздел 4. Кредитный риск

4.1. Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 01.04.2021 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) составляет 8 328 704 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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на 01.04.2021 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 № 590-П и Положения Банка России № 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | существующих 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 01.04.2021 года 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 № 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 № 590-П и № 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 величине рыночного риска

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.

Расчёт рыночного риска в отчетном периоде осуществлялся на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «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 2021 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 2021 года.

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска на 01.04.2021 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. | -101 202 | -25 201 | 105 | 104 | -126 195 |
| 2 | - 400 б.п. | -105 013 | -25 158 | 210 | 207 | -129 754 |
| 3 | - 559 б.п. | -108 042 | -25 124 | 293 | 289 | -132 584 |
| 4 | + 200 б.п. | 101 202 | 25 201 | -105 | -104 | 126 195 |
| 5 | + 400 б.п. | 202 404 | 50 402 | -210 | -207 | 252 390 |
| 6 | + 559 б.п. | 282 860 | 70 437 | -293 | -289 | 352 714 |

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 01.04.2021 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 | -97 397 | -25 244 | 0 | 0 |
| + 200 базисных пунктов | 97 397 | 25 244 | 0 | 0 |

Величина процентного риска по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов составит 122 641 тыс. руб.

По сравнению с началом года величина процентного риска с применением стресс-тестирований по финансовым инструментам с учетом всех валют и номинированным в долларах США увеличилась по причине роста суммарных потерь чистого процентного дохода в результате увеличения объема активов, чувствительных к изменению процентных ставок, в том числе 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 2021 года.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 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 № 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 от 26.07.2017 № 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 2021 года на официальном сайте Банка www.kkb.ru в разделе «О Банке/ Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2021».

По состоянию на 01 апреля 2021 года и на начало года значения норматива финансового рычага и его компонентов составили:

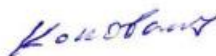
| Наименование показателя | на 01.04.2021 | на 01.01.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 1 396 074 | 1 426 245 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 21 855 122 | 19 664 733 |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент | 6.388 | 7.253 |
| Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 6.409 | 7.273 |

Норматив финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.04.2021 года составил 6,388% при установленном минимальном значении 3%. На отчетную дату по сравнению с данными на начало года наблюдается снижение показателя финансового рычага на 0,865% за счет увеличения величины активов Банка, участвующих в расчете норматива Н1.4. Рост балансовых требований, подверженных риску, произошел в связи с увеличением остатков денежных средств, размещенных в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также за счет роста курса доллара США, установленного Банком России по отношению к рублю.

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.

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»



С.П. Коновалов

Главный бухгалтер
АО Банк «ККБ»



Т.А. Попова

м.п.

«24» мая 2021 года

