

**Информация о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом  
Акционерного общества  
«Консервативный коммерческий банк»  
за 1 полугодие 2018 года**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО Банк «ККБ» (далее Банк) за 1 полугодие 2018 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 01.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», 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 июля 2018 года, если не указано иное, и не была подтверждена внешним аудитором.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 июля 2018 года раскрыта на сайте Банка [www.kkb.ru](http://www.kkb.ru) в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность».

## Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение № 395-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)

Ном ер	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	540 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	540 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	540 400
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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 086 244	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	94 026
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	196 033	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	49 415	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	49 415	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	49 415
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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	432	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	12 253 260	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", 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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	142 393	Резервный фонд	3	142 393
9	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	28	1 091	X	X	X
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 758	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового	26	310

				капитала, установленные Банком России		
12	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	487 662	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	487 662
13	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	92 222	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	35	1 270 526	Собственные средства (капитал)	59	1 214 756

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка составили 1 214 756 тыс. руб. Величина базового и основного капитала на отчетную дату - 1 120 730 тыс. руб., что составляет 92,26% величины собственных средств (капитала).

Источником дополнительного капитала на отчетную дату является прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки в сумме 6 758 тыс. руб. и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией в сумме 92 222 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018 в состав собственных средств (капитала), рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, привилегированные акции включены в сумме 206 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – в сумме 258 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.07.2018 г. – 49 415 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 5 767 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 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.07.2018 года раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка [www.kkb.ru](http://www.kkb.ru) в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность».

Информация о величине капитала и значениях нормативов достаточности капитала Банка за 1-е полугодие 2018 года раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2018 года.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, об изменениях размера требований к капиталу для покрытия агрегированного риска раскрыта в пункте 4.1. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2018 года.

В отчетном периоде Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

В отчетном периоде Банком заключались сделки кредитного характера с резидентами Российской Федерации и резидентом Австрии. Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации принимается Банком в размере 0% от взвешенных по риску активов, согласно решению Совета директоров Банка России. Требования к Raiffaisen Bank International AG не включаются в расчет антициклической надбавки, т.к. сделки, заключенные с кредитными организациями, составляют исключения. В Банке отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам, являющимися резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

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

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением №395-П.

## Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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 01.07.2018 и на 01.04.2018.

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	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 330 804	2 017 138	256 388
2	при применении стандартизированного подхода	2 330 804	2 017 138	256 388
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	264 901	276 248	29 139
17	при применении стандартизированного подхода	264 901	276 248	29 139
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 127 563	1 070 263	124 032
20	при применении базового индикативного подхода	1 127 563	1 070 263	124 032
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 723 268	3 363 649	409 559

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) на отчетную дату увеличился на 313 666 тыс. руб. или на 15,55% по сравнению с предыдущим периодом по причине увеличения активов II группы в основном в результате роста сумм требований к банкам-нерезидентам.

Рыночный риск на отчетную дату уменьшился на 11 347 тыс. руб. или на 4,11% по сравнению с предыдущим периодом по причине уменьшения торгового портфеля Банка за счет переоценки ценных бумаг.

По состоянию на 01.07.2018 размер операционного риска равен 90 205 тыс. руб. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 1 127 563 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер операционного риска увеличился в связи с ежегодным расчетом по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год по причине увеличения чистого процентного дохода.

В целях заполнения графы «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» 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 2 квартал 2018 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	9 844 751	708 144
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	708 144	708 144
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	708 144	708 144
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	567 032	567 032
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	141 112	141 112
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 616 296	0
5	Межбанковские кредиты	0	0	1 256 307	0

	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 181	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	18 269	0
8	Основные средства	0	0	196 159	0
9	Прочие активы	0	0	42 395	0

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, на отчетную дату составляет 708 144 тыс. руб. или 7,20% от общей суммы необремененных активов Банка.

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

Банк не проводит операции, осуществляемые с обременением активов.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов за 2 квартал 2018 года увеличилось по сравнению со средним арифметическим значением за 1 квартал 2018 года на 2 219 826 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и за счет увеличения сумм требований по межбанковским кредитам (депозитам).

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за 2 квартал 2018 года увеличилось по сравнению со средним арифметическим значением за 1 квартал 2018 года на 90 054 тыс. руб. по причине приобретения Банком облигаций в марте 2018 года.

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 Raiffaisen Bank International AG.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.07.2018 и на 01.01.2018 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	7 358 847	4 800 625
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 255 130	1 152 004
2.1	банкам-нерезидентам	1 255 130	1 152 004
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:	8 956 187	6 249 133
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 956 014	6 243 105
4.3	физических лиц - нерезидентов	173	6 028

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

Межбанковские кредиты и депозиты, представлены на отчетную дату депозитом, размещенным в банке-нерезиденте Raiffaisen Bank International AG, в сумме 20 000 тыс. долларов США (1 255 130 тыс. руб.).

Денежные средства в иностранной валюте размещены на корреспондентском счете и депозите в банке – нерезиденте Raiffaisen Bank International AG в целях обеспечения платежеспособности Банка в случае востребования денежных средств в иностранной валюте клиентами - нерезидентами юридическими и физическими лицами; для проведения собственных платежей Банка; для обеспечения сохранности денежных средств в надежном банке с устойчивым финансовым положением.

На отчетную дату в сравнении с данными на начало отчетного года требования к банкам – нерезидентам выросли на 2 661 348 тыс. руб. за счет увеличения поступления средств на счета клиентов – нерезидентов, и роста курса иностранных валют.

По состоянию на 01.07.2018 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 8 956 014 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 8 955 981 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 173 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 6 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов составили 6 243 105 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 6 243 069 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 6 028 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 5 941 тыс. руб.).

## Раздел 4. Кредитный риск

### 4.1. Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 01.07.2018 величина кредитного риска, принимаемого Банком, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, составляет 2 330 804 тыс. руб., величина кредитного риска с учетом остаточного риска составляет 2 218 852 тыс. руб., величина кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет 2 220 053 тыс. руб., что не превышает установленный Банком лимит.

Информация об активах, подверженных кредитному риску на 01.07.2018, представлена в нижеприведенной таблице.

Таблица 4.1

### Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	2 006	неприменимо	1 285 681	6 244	1 281 443
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	138 362	0	138 362

3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	10 504	0	10 504
4	Итого	неприменимо	2 006	неприменимо	1 434 547	6 244	1 430 309

В вышеприведенной таблице отражена балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований, непросроченных, просроченных не более чем на 90 календарных дней и более чем на 90 календарных дней.

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 01.07.2018 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



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 обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	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	0	0	0

По состоянию на 01 июля 2018 года сумма активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных 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.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018, представлены в таблице, приведенной ниже:

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности  
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	2 021
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	13
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	28
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2006

В вышеуказанной таблице применялся стандартизированный подход "Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней", без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

Существенных изменений не наблюдается. На отчетную дату просроченных долговых ценных бумаг не было.

#### 4.2. Методы снижения кредитного риска

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения.

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Периодичность проведения мониторинга определяется:

- 1) требованиями нормативных актов Банка России;
- 2) условиями предоставления кредитного продукта;
- 3) характеристиками предмета залога (видом обеспечения, категорией качества обеспечения).

Информация о методах снижения кредитного риска на 01.07.2018 представлена в таблице ниже.

**Таблица 4.3**

#### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 263 534	17 909	17 909	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	138 362	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 401 896	17 909	17 909	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований по ссудам, депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях на 01.07.2018 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 в основном за счет увеличения

депозита, размещенного в банке-нерезиденте Raiffaisen Bank International AG по причине роста курса доллара США.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований по долговым ценным бумагам на 01.07.2018 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 за счет приобретения в отчетном периоде облигаций Правительства Москвы.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований на 01.07.2018 уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2018 за счет погашения кредитов юридическими и физическими лицами.

#### 4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018 представлена в ниже приведенной таблице.

Таблица 4.4

#### Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 462 865	0	3 462 865	0	0	0.67
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 101 270	0	9 067 563	0	2 117 044	0.26
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	33 332	0	27 133	0	27 133	85.90
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 050	0	10 006	0	10 866	232.94



8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	10 931	0	8 847	0	9 351	263.46
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 284	0	362	0	362	6 438.69
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	286	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	168 051	10 504	155 544	10 504	166 048	14.04
14	Всего	12 791 069	10 504	12 732 320	10 504	2 330 804	0.18

На отчетную дату по сравнению с данными на начало года требования, взвешенные по уровню кредитного риска, увеличились по причине роста объема требований к кредитным организациям (кроме банков развития) в основном в результате увеличения остатков на счетах по учету сумм требований к банкам-нерезидентам.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018 представлены в ниже приведенной таблице:





Требования, взвешенные по уровню риска на 01.07.2018 года по сравнению с началом года выросли на 612 811 тыс. руб. и составили 2 330 804 тыс. руб. В его состав вошли кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета в сумме 2 320 300 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 1 717 993 тыс. руб.), и кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в сумме 10 504 тыс. руб. (на 01.01.2018 – КРВ отсутствует).

Основную долю балансовой стоимости составляют вложения:

- в размере 71,15% в средства, размещенные в кредитных организациях (кроме банков развития) взвешенные по уровню риска 20% и 100%;
- в размере 27,07% в средства, размещенные в Банке России с нулевым коэффициентом риска.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях, в связи с чем таблицы 4.6 – 4.10 раздела 4 не раскрываются.

## Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Информация данного раздела не раскрывается, 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 Банка

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 № 511-П.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018 представлена в таблице:

**Таблица 7.1**  
**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	227 985
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	36 916
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0

6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	264 901

По состоянию на 01.07.2018 на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги и финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, и товары, по которым рассчитывается товарный риск. Величина фондового риска и величина товарного риска на отчетную дату равна 0.

Информация об изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела раскрыта разделе 2 настоящего Отчета и в пп.3.2.2. пункта 3.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2018 года.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем Таблицы 7.2, 7.3 не раскрывает.

## **Раздел 8. Информация о величине операционного риска**

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется на основе базового индикативного подхода (BIA - Basic Indicator Approach) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска".

По состоянию на 01.07.2018 размер операционного риска равен 90 205 тыс. руб. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 1 127 563 тыс. руб.

Информация об изменении за отчетный период размера требований к капиталу в отношении операционного риска раскрыта разделе 3 настоящего Отчета и в пп.3.2.4. пункта 3.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2018 года.

## **Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе видов валют раскрыта в пп.3.2.5. пункта 3.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2018 года.

Величина процентного риска на 01.07.2018 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 127 626 тыс. рублей, при этом нормативы достаточности капитала будут соблюдены и значительно превысят установленные Банком России минимальные значения.

## **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 июля 2018 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 и обязательные нормативы Банка

По состоянию на 01 июля 2018 года и 01 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка составили:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	01.07.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4.5$	30.169	40.848
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 6$	30.169	40.848
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8$	32.626	40.962
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	$\geq 3$	8.525	10.889
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15$	79.290	77.351
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50$	112.936	108.115
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120$	1.091	1.301
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	$\leq 25$	20.665	19.406
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800$	22.931	19.406
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50$	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3$	0.297	0.369
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25$	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20$	0.297	0.369

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага Банка на 01.07.2018 и 01.01.2018 отражен в следующей таблице:

Показатель	01.07.2018	01.01.2018	Изменения
Основной капитал, тыс. руб.	1 120 730	1 180 495	-59 765
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 146 980	10 840 706	+2 306 274
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.5	10.9	-2.364

Значение показателя финансового рычага на отчетную дату по сравнению с началом года снизилось на 2,4 пункта и на 01.07.2018 составило 8,5%, на 01.01.2018 - 10,9%. Это произошло вследствие изменения компонентов финансового рычага, а именно: снижения

основного капитала на 5,06%, и увеличением на 21,27% величины активов Банка участвующих в расчете.

Рост активов Банка обусловлен, в основном, увеличением остатков денежных средств, размещенных на корреспондентских и депозитных счетах в банках-нерезидентах в иностранной валюте.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, используемая для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату составила 10 504 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 данный показатель отсутствовал. В первом квартале 2018 года Банком была предоставлена банковская гарантия (условное обязательство кредитного характера с высоким риском).

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

Банк раскрыл публикуемые формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и 04098013 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка [www.kkb.ru](http://www.kkb.ru) в разделе «О Банке/ Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность».

Председатель Правления  
АО Банк «ККБ»

*Коновалов*

С.П. Коновалов

Главный бухгалтер  
АО Банк «ККБ»

*Попова*

Т.А. Попова

м.п.



«23» августа 2018 года