

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
Акционерного общества  
«Консервативный коммерческий банк»  
на 1 июля 2019 года**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО Банк «ККБ» (далее Банк) за 1-е полугодие 2019 года 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», 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 2019 года, если не указано иное, и не была подтверждена внешним аудитором.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 июля 2019 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](http://www.kkb.ru) в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2019».

## 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). Основным 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	31	0

				эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
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	12 901 754	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	129 558
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	241 192	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	58 145	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	58 145	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	58 145

				(строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 594	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	7 594	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	12 906 094	X	X	X

	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 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	9 653	X	X	X
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 764	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	361
12	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	745 457	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	621 525
13	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	893	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	36	1 483 560	Собственные средства (капитал)	59	1 413 370

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка составили 1 413 370 тыс. руб. Величина базового и основного капитала на отчетную дату составила 1 283 812 тыс. руб., что составляет 90,83% величины собственных средств (капитала).

Инструменты дополнительного капитала на отчетную дату состоят из суммы прироста стоимости основных средств Банка за счет переоценки в сумме 6 764 тыс. руб. и прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией в сумме 122 794 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 в состав собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением №646-П, привилегированные акции включены в сумме 155 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – в сумме 206 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.07.2019 – 58 145 тыс. руб., на 01.01.2019 – 60 492 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 01.07.2019 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 полугодие 2019 года раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2019 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 2019 года.

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

Банк на ежеквартальной основе производит расчет величины антициклической надбавки как средневзвешенной величины национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки.

По состоянию на 01.07.2019 требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска приходятся на резидентов Российской Федерации и резидента 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 банку-нерезиденту не включаются в расчет антициклической надбавки, так как сделки, заключенные с кредитными организациями, составляют исключения.

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

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средства (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 июля 2019 года.

Значения нормативов достаточности капитала и нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, по состоянию на 01.07.2019 и на две предыдущие отчетные даты представлены в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
		на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4.5$	31.638	30.169	17.501
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	$\geq 4.5$	31.538	30.068	X
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 6$	31.638	30.169	17.501
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	$\geq 6$	31.538	30.068	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8$	34.758	31.101	15.576
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	$\geq 8$	34.609	31.295	X
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15$	68.663	75.564	72.053
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50$	106.063	109.972	104.834

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	0.757	0.635	0.789
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤ 25	17.850	19.540	22.540
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤ 800	19.826	21.582	24.755
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0.217	0.205	0.231
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20	0.220	0.200	0.230

На отчетную дату, по сравнению с началом года, произошло увеличение значений нормативов достаточности капитала в связи с тем, что в отчетном периоде Банк уменьшил вложения в наиболее рискованные активы и увеличил долю активов с наименьшим риском. Также наблюдается снижение нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) за счет снижения курса доллара США.

На отчетную дату, в сравнении с предыдущей отчетной датой, существенных изменений значений обязательных нормативов Банка не было.

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И), значения обязательных нормативов, установленные регулятором, соблюдены.

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 01.07.2019 и на 01.04.2019.

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:	2 686 262	2 787 089	282 058
2	при применении стандартизированного подхода	2 686 262	2 787 089	282 058



3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, 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:	335 467	332 764	35 224
21	при применении стандартизированного подхода	335 467	332 764	35 224

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	1 127 563	107 683
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	18 985	13 362	1 993
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)	4 066 264	4 260 778	426 958

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 01.07.2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2019) уменьшилась на 100 827 тыс. руб. (-3,62%). В основном за счет уменьшения остатков на корреспондентском счете в долларах США в результате перевода средств.

Рыночный риск (без учета остаточного риска и риска концентрации в рамках рыночного риска) на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2019) изменился незначительно: увеличился на 2,703 тыс. руб. (+0,81%).

По состоянию на 01.07.2019 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 01.04.2019) размер операционного риска уменьшился в связи с уменьшением значения валового дохода за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

В целях заполнения графы «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» на 01.07.2019 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 10,5%.

### **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-ой квартал 2019 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	10 893 121	731 844
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	731 844	731 844
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	731 844	731 844
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	591 361	591 361
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	140 483	140 483
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 574 302	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 293 436	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 721	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	8 495	0
8	Основные средства	0	0	240 271	0
9	Прочие активы	0	0	40 052	0

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (рассчитанная как среднее арифметическое значение за 2-ой квартал 2019 года без применения модели ожидаемых кредитных убытков) на отчетную дату составляет 731 844 тыс. руб. или 6,72% 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 2 квартал 2019 года уменьшилось в сравнении со средним арифметическим значением за 1 квартал 2019 года на 557 730 тыс. руб. в основном за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и составило 10 893 121 тыс. руб.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за 2 квартал 2019 года увеличилось по сравнению со средним арифметическим значением за 1 квартал 2019 года на 23 066 тыс. руб. за счет увеличения торгового портфеля в результате переоценки ценных бумаг и составило 731 844 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 01.07.2019 и на 01.01.2019 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	6 673 899	4 865 564
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 261 512	1 389 412
2.1	банкам-нерезидентам	1 261 512	1 389 412
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:	8 607 078	10 263 755
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 607 013	10 263 670
4.3	физических лиц - нерезидентов	65	85

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 1 808 335 тыс. руб. за счет перевода денежных средств в долларах США с корреспондентского счета, открытого в российском банке на корреспондентский счет в банке-нерезиденте.

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, задолженность по ссуде, предоставленной банку – нерезиденту, уменьшилась на 127 900 тыс. руб. за счет снижения курса доллара США. Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки существенным образом на балансовую стоимость ссуды, предоставленной контрагенту – нерезиденту, не повлияла.

По состоянию на 01.07.2019 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 8 607 013 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 8 606 945 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 65 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 6 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов составляли 10 263 670 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 10 263 634 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 85 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 7 тыс. руб.).

### **Раздел 3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала**

Таблица 3.7

#### **Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка**

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	1 061 538	332 107	X	X
2	Узбекистан	0	6	0	X	X
3	Таджикистан	0	4	0	X	X
4	Киргизия	0	3	0	X	X
5	Украина	0	1	0	X	X
6	Сумма	X	0	0	X	X
7	Итого	X	1 061 552	332 107	0	1 283 812

Банк на ежеквартальной основе производит расчет величины антициклической надбавки как средневзвешенной величины национальных антициклических надбавок,

установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки.

По состоянию на 01.07.2019 требования, взвешенные по уровню риска, используемые при расчете антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала приходится на резидентов Российской Федерации в размере 332 107 тыс. руб. Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации принимается Банком в размере 0% от взвешенных по риску активов, согласно решению Совета директоров Банка России.

Балансовая стоимость требований к физическим лицам - резидентам стран Узбекистана, Таджикистана, Киргизии и Украины составляет 14 тыс. руб. Величина национальной антициклической надбавки данных стран принимается Банком равной нулю.

## Раздел 4. Кредитный риск

### 4.1. Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 01.07.2019 величина кредитного риска, принимаемого Банком, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции 180-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 2 686 262 тыс. руб.

Информация об активах, подверженных кредитному риску на 01.07.2019, представлена в 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), непросроченных и 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	1 941	неприменимо	1 285 955	4 967	1 282 929
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	139 116	0	139 116
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	1 941	неприменимо	1 425 071	4 967	1 422 045

В вышеприведенной таблице отражена балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (без учета депозитов в Банке России и процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам), непросроченных, просроченных не более чем на 90 календарных дней и более чем на 90 календарных дней, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) Банка в целях расчета нормативов достаточности собственных средств по состоянию на 01.07.2019 без применения модели ожидаемых кредитных убытков. Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки существенным образом на чистую балансовую стоимость кредитных требований не повлияли.

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

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 01.07.2019 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 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 2019 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 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 01.07.2019, 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	1 985
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
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	44
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)	1 941

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 01.07.2019 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	1 270 248	12 681	12 681	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	139 116	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 409 364	12 681	12 681	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

В вышеприведенной таблице отражена чистая балансовая стоимость необеспеченных и обеспеченных кредитных требований (без учета депозитов в Банке России и процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам) по состоянию на 01.07.2019 без применения модели ожидаемых кредитных убытков. Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки существенным образом на чистую балансовую стоимость кредитных требований не повлияли.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований по состоянию на 01.07.2019 уменьшилась в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2019 в основном за счет уменьшения объема валютного депозита по причине снижения курса доллара США.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований по состоянию на 01.07.2019 уменьшилась по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2019 за счет планового погашения ссудной задолженности по кредитам юридических и физических лиц.

## 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 (без применения модели ожидаемых кредитных убытков) на 01.07.2019 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	4 611 065	0	4 611 065	0	0	0.58
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)	8 933 858	0	8 882 998	0	2 450 306	0.30
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	26 640	0	21 381	0	21 381	125.64
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 882	0	6 691	0	7 369	401.47
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 541	0	7 068	0	7 586	380.06
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	4 624	0	0	0	0	-

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	220 183	0	199 620	0	199 620	13.46
14	Всего	13 814 793	0	13 728 823	0	2 686 262	0.20

На отчетную дату по сравнению с данными на 01.01.2019 требования, взвешенные по уровню кредитного риска уменьшились на 2 918 047 тыс. руб. и составили 2 686 262 тыс. руб. Основной причиной снижения является перевод денежных средств в долларах США с корреспондентского счета, открытого в российском банке на корреспондентский счет в банке-нерезиденте. В связи с этим произошло уменьшение балансовых активов, входящих в 4-ю группу риска с коэффициентом 100% и рост активов 2-ой группы риска с коэффициентом взвешивания 20%.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу (без применения модели ожидаемых кредитных убытков), в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019 представлены в ниже приведенной таблице:

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110 %	130%	140 %	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 611 065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 611 065
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 040 864	0	0	0	0	842 134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 882 998
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	21 381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 381
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	5 219	198	0	0	1 249	0	0	0	0	0	0	25	6 691
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 030	0	0	0	1 038	0	0	0	0	0	0	0	7 068
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	199 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199 620
14	Всего	4 611 065	8 040 864	0	0	0	0	1 074 384	198	0	0	2 287	0	0	0	0	0	0	25	13 728 823

Балансовая стоимость кредитных требований Банка за вычетом сформированных резервов, на отчетную дату по сравнению с аналогичными данными 01.01.2019 уменьшилась на 1 165 060 тыс. руб. и составила 13 728 823 тыс. руб. Основной причиной снижения является уменьшение размера денежных средств, размещенных в кредитных организациях, которые продолжают занимать основную долю вложений Банка.

#### **4.4. 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 настоящей главы Банком не раскрывается.

### **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**

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 "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019 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)	238 199
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	97 268
4	товарный риск	0

Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	335 467

По состоянию на 01.07.2019 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.

Рыночный риск (без учета остаточного риска и риска концентрации в рамках рыночного риска) на отчетную дату по сравнению с отчетной датой на 01.01.2019 увеличился на 68 804 тыс. руб. (+25,80%) за счет роста процентного риска в результате увеличения стоимости торгового портфеля Банка, а также за счет роста валютного риска в результате увеличения величины открытых валютных позиций в долларах США и евро.

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

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 июля 2019 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 2019 года.

Величина процентного риска на 01.07.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки в диапазоне временных интервалов от 1 дня до 1 года:

- ✓ на 200 базисных пунктов - величина убытка процентного риска может составить 231 957 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 5,71% и составит 29,05%,
- ✓ на 400 базисных пунктов – величина убытка процентного риска может составить 463 914 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 11,41% и составит 23,35%,
- ✓ на 559 базисных пунктов – 648 319 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 15,95% и составит 18,81%.

Изменение процентного риска не окажет существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка при изменении уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов. В случае снижения уровня процентной ставки на 400 и 559 базисных пунктов собственные средства (капитал) Банка будут ниже минимального значения, установленного регулятором для банков с универсальной лицензией.

При всех стрессовых сценариях нормативы достаточности капитала будут соблюдены и превысят минимальные значения, установленные Банком и Банком России.



## 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 2019 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, таблица 10.1 не заполняется.

## 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)".

По состоянию на 01 июля 2019 года и на три предыдущие отчетные даты значения норматива финансового рычага и его компонентов составили:

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 283 812	1 282 904	1 225 808	1 109 269
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	14 073 894	15 494 555	15 225 814	13 558 903
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	9.122	8.280	8.051	8.181
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.115	8.273	x	x

На 01.07.2019 года по сравнению с предыдущими отчетными датами наблюдается незначительное увеличение показателя финансового рычага. Это произошло за счет роста основного капитала и снижения величины активов Банка, участвующих в расчете норматива Н1.4.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, используемая для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату

отсутствует.

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»

*Конвалов*

С.П. Коновалов

Главный бухгалтер  
АО Банк «ККБ»

*Попова*

Т.А. Попова

М.П.

«22» августа 2018 года

