

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

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

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

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

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

В таблице 1.1 раскрывается информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", являющихся источником для составления раздела 1 отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков", с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	578 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	578 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	578 400

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	16 112 925	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	299 392	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	54 338	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	54 338	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	54 338

				налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 497	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	3, 5, 6, 7	16 097 495	X	X	X

	доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты 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	47 427	X	X	X
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	35 036	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	361
12	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	707 832	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	621 525
13	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	953	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	36	1 512 041	Собственные средства (капитал)	59	1 413 370

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка составили 1 442 948 тыс. руб. Величина базового и основного капитала на отчетную дату составила 1 385 595 тыс. руб., что составляет 96,03% величины собственных средств (капитала).

Инструменты дополнительного капитала на отчетную дату составили 57 353 тыс. руб. и состоят из суммы прироста стоимости основных средств Банка за счет переоценки в - 35 036 тыс. руб. и прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией – 22 317 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2020 в состав собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением №646-П, привилегированные акции включены в сумме 103 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 – в сумме 155 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.07.2020 – 54 338 тыс. руб., на 01.01.2020 – 59 165 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 01.07.2020 года раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка www.kkb.ru в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2020».

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной

бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2020 года. В отчетном периоде Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

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

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки. По состоянию на 01.07.2020 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного и рыночного риска приходятся на резидентов Российской Федерации. Согласно решению Совета директоров Банка России, числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации принимается Банком в размере 0% от взвешенных по риску активов.

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

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

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

Значения нормативов достаточности капитала и нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, по состоянию на 01.07.2020 и на две предыдущие отчетные даты представлены в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
		на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥ 4.5	15.346	20.182	29.463
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 4.5	15.417	20.211	29.665
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥ 6	15.346	20.182	29.463
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 6	15.417	20.211	29.665
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥ 8	15.904	20.567	29.934
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 8	15.966	20.595	30.133
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	93.575	90.012	92.582
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	95.894	105.746	111.205
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	0.344	0.388	0.481
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤ 25	19.620	22.470	17.830

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤ 800	21.638	24.488	19.908
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	-	-	0.185
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20	0.190	0.140	0.190

В 1 полугодии 2020 года требования ко всем обязательным нормативам, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И), Банком соблюдались.

Значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) Банка на отчетную дату по сравнению с началом года снизились на 14,117 пунктов, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) снизилось на 14,030 пунктов. Основной причиной снижения является увеличение остатков денежных средств в иностранной валюте, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах и рост официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных банком России.

Норматив текущей ликвидности (Н3) по состоянию на 01.07.2020, по сравнению с 01.01.2020 года, снизился на 15,311 пунктов в связи со снижением объема ликвидных активов, что вызвано изменением срока, размещенного в кредитной организации депозита. Значения нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и долгосрочной ликвидности (Н4) существенно не изменились. При расчете нормативов ликвидности Банк не использует показатели ОВМ*, ОВТ*, О*. В анализируемом периоде нормативы ликвидности находились в рамках установленных Банком лимитов и установленных Банком России нормативных значений.

Увеличение нормативов максимального размера риска одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на отчетную дату по сравнению с началом года на 1,790 пунктов и максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 1,73 пункта связано с произошедшим в анализируемом периоде ростом официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России. Максимальное значение норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в отчетном периоде составило 23,73%, максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) - 0,20%, что не превышает максимальные значения, установленные Банком и регулятором.

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

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

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков на 01.07.2020 и на 01.04.2020.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 785 868	5 513 512	622 869
2	при применении стандартизированного подхода	7 785 868	5 513 512	622 869
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	275 031	267 288	22 003
21	при применении стандартизированного подхода	275 031	267 288	22 003
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 011 788	1 025 550	80 943
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения 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)	9 072 687	6 806 350	725 815

Рост на 33,30% общей суммы требований под риском на 01.07.2020 года по сравнению с данными на 01.04.2020 обусловлен преимущественно увеличением размера требований, взвешенных по уровню кредитного риска.

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) за второй квартал 2020 года увеличилась на 2 272 356 тыс. руб. (+41,21%). Основной причиной роста является увеличение остатков денежных средств в иностранной валюте, размещенных в кредитных организациях-контрагентах - резидентах.

Рыночный риск (без учета остаточного риска и риска концентрации в рамках рыночного риска) на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2020) увеличился 7 743 тыс. руб. (+2,90%) за счет роста валютного риска (величины открытых валютных позиций) по причине роста чистых балансовых позиций в долларах США и евро.

По состоянию на 01.07.2020 размер операционного риска равен 80 943 тыс. руб. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 1 011 788 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2020) величина операционного риска, входящая в расчет обязательных нормативов, уменьшилась на 13 762 тыс. руб. в связи с уменьшением значения валового дохода за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

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	15 140 253	783 226
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	783 226	783 226
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	783 226	783 226
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	633 737	633 737

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	149 489	149 489
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	12 610 877	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 393 127	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 702	0
8	Основные средства	0	0	304 006	0
9	Прочие активы	0	0	42 315	0

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (рассчитанная как среднее арифметическое значение за 2-ой квартал 2020 года без применения модели ожидаемых кредитных убытков) на отчетную дату составляет 783 226 тыс. руб. или 5,17% 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 2020 года увеличилось в сравнении со средним арифметическим значением за 1 квартал 2020 года на 3 074 913 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и составило 15 140 253 тыс. руб.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за 2 квартал 2020 года увеличилось по сравнению со средним арифметическим значением за 1 квартал 2020 года на 21 748 тыс. руб. за счет увеличения торгового портфеля в результате переоценки ценных бумаг и составило 783 226 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 01.07.2020 и на 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 785 136	6 379 952
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 399 026	1 238 695

2.1	банкам-нерезидентам	1 399 026	1 238 695
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 678 757	9 079 806
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 678 410	9 079 615
4.3	физических лиц - нерезидентов	347	191

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

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

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, требования к банку – нерезиденту выросли на 1 405 184 тыс. руб. за счет роста остатков средств на корреспондентских счетах, а также роста официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России.

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, величина межбанковского депозита, размещенного в банке – нерезиденте, увеличилась на 160 331 тыс. руб. за счет роста курса доллара США. Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки существенным образом на балансовую стоимость депозита, размещенного в банке – нерезиденте, не повлияли.

По состоянию на 01.07.2020 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 14 678 410 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 14 678 362 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 347 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 7 тыс. руб.).

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

Раздел 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	1 306 121	369 279	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	447	0	X	X
3	Узбекистан	0	6	0	X	X
4	Таджикистан	0	6	0	X	X
5	Киргизия	0	4	0	X	X
6	Украина	0	1	0	X	X
7	Итого	X	1 306 585	369 279	0	0

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 01.07.2020 требования, взвешенные по уровню риска, используемые при расчете антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала приходятся на резидентов Российской Федерации в размере 369 279 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 юридическому лицу – резиденту Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии составила 447 тыс. руб., требования к физическим лицам - резидентам стран Узбекистана, Таджикистана, Киргизии и Украины составили 17 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 01.07.2020 величина кредитного риска, принимаемого Банком, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции 199-И (без учета отложенных

налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, взвешенных с коэффициентом 250%, остаточного риска и риска концентрации в рамках кредитного риска) составляет 7 785 868 тыс. руб.

Информация об активах, подверженных кредитному риску на 01.07.2020, 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	2 786	неприменимо	1 424 624	9 068	1 418 342
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	148 382	0	148 382
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	2 786	неприменимо	1 573 006	9 068	1 566 724

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 01.07.2020 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 01.07.2020 предоставлена в таблице:

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

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

На балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих 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 2020 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 01.07.2020, 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	1 906
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	884
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	0
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	4
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)	2 786

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 01.07.2020 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	1 411 478	6 864	6 864	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	148 382	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 559 860	6 864	6 864	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 01.07.2020 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 01.07.2020 увеличилась в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2020 в основном за счет увеличения объема валютного депозита по причине роста курса доллара США.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований по состоянию на 01.07.2020 уменьшилась по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2020 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 01.07.2020 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	1 846 886	0	1 846 886	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 816 043	0	14 808 490	0	7 448 732	50.30
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 975	0	5 900	0	6 691	113.41
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 342	0	1 708	0	1 809	105.91
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	294	0	0	0	0	0.00

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	427 777	0	357 272	0	328 636	91.98
14	Всего	17 111 317	0	17 020 256	0	7 785 868	45.74

На 01.07.2020 по сравнению с данными на начало года наблюдается увеличение балансовой стоимости кредитных требований на 5 637 070 тыс. руб., что повлияло на рост кредитных требований, взвешенных по уровню риска на 4 451 964 тыс. руб. (на 01.07.2020 - 7 785 868 тыс. руб., на 01.01.2020 – 3 333 904 тыс. руб.). Рост кредитных требований в первом полугодии 2020 года в основном произошел по портфелю требований к кредитным организациям (кроме банков развития), которые составляют на отчетную дату и на начало отчетного периода основную долю активных вложений Банка.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу (без применения модели ожидаемых кредитных убытков), в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2020 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	
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	1 846 886	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 846 886
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
3	Банки развития	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	9 199 698	0	0	0	0	5 608 792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 808 490
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

	осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	4 238	148	0	0	1 441	68	0	5	0	0	0	0	5 900
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 506	0	0	0	202	0	0	0	0	0	0	0	1 708
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	35 795	0	0	0	0	321 477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357 272
14	Всего	1 846 886	9 235 493	0	0	0	0	5 936 013	148	0	0	1 643	68	0	5	0	0	0	0	17 020 256

По состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 изменения претерпели в основном балансовые стоимости кредитных требований с коэффициентами риска 0%, 20%, 100%. Балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% уменьшилась на 5,06% в связи со снижением объема денежных средств, размещенных на депозитных счетах в Банке России. Балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентами риска 20% и 100% выросла на 20,44% и 230,55% соответственно в связи с увеличением остатков денежных средств в иностранной валюте, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях и произошедшем в отчетном периоде, ростом официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

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 о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов Банком не раскрывается, Таблица 4.8 Указания № 4482-У не заполняется.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел 6. Риск секьюритизации

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

Раздел 7. Рыночный риск

7.1. Общая информация о величине рыночного риска

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

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

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020 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)	194 244
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	80 787
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	275 031

По состоянию на 01.07.2020 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 01.01.2020 уменьшился на 57 812 тыс. руб. (-17,37%) за счет снижения процентного риска в результате сокращения сроков до погашения ценных бумаг, а также за счет снижения валютного риска по причине уменьшения чистых балансовых 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 2 Указания № 4482-У не раскрывает.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

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

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Величина процентного риска на 01.07.2020 равна 0, но с применением стресс-тестирований на изменение уровня процентной ставки в диапазоне временных интервалов от 1 дня до 1 года с учетом всех валют составит:

тыс. руб.

№ п/п	Стресс-тест	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Доходы под риском
1	- 200 б.п.	-108 898	-23 237	101	99	-131 934
2	- 400 б.п.	-118 398	-23 149	202	197	-141 148
3	- 559 б.п.	-125 951	-23 080	283	275	-148 472
4	+ 200 б.п.	108 898	23 237	-101	-99	131 934
5	+ 400 б.п.	217 795	46 473	-202	-197	263 869
6	+ 559 б.п.	304 369	64 946	-283	-275	368 757

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

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска производится отдельно по каждой из этих иностранных валют. На 01.07.2020 на счетах Банка были остатки в иностранной валюте (в долларах США), чувствительные к изменению процентных ставок, составляющие более пяти процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Изменение процентных ставок	Изменение чистого процентного дохода по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	+107 023	+23 324	0	0
- 200 базисных пунктов	-107 023	-23 234	0	0

Величина процентного риска по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), на 01.07.2020 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 130 347 тыс. руб.

По сравнению с предыдущей отчетной датой и началом года величина процентного риска с применением стресс-тестирования по финансовым инструментам с учетом всех валют и номинированным в долларах США уменьшилась по причине снижения суммарных потерь чистого процентного дохода на временном интервале до 30 дней в результате уменьшения активов, чувствительных к изменению процентных ставок, на счетах в кредитных организациях.

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 2020 года.

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

фондирования) (Базель III)» у Банка отсутствует, информация о значении указанных нормативов не раскрывается.

Раздел 11. Финансовый рычаг

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	1 385 595	1 364 811	1 369 572
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	17 282 078	15 658 515	11 819 234
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	8.018	8.716	11.588
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	8.062	8.732	11.678

На 01.07.2020 года по сравнению с предыдущими отчетными датами наблюдается снижение показателя финансового рычага за счет увеличения величины активов Банка, участвующих в расчете норматива Н1.4. Рост балансовых требований, подверженных риску произошел за счет увеличения остатков денежных средств, размещенных в иностранной валюте в кредитных организациях.

Произошедшее в первом полугодии изменение официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России также повлияло на снижение показателя финансового рычага при сравнении данных 01.07.2020 с началом года.

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

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

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»

Главный бухгалтер
АО Банк «ККБ»

м.п.

«24» августа 2020 года



Конвалов

С.П. Коновалов

Т.А. Попова

Т.А. Попова