

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
Акционерного общества  
«Консервативный коммерческий банк»  
на 1 июля 2021 года**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО Банк «ККБ» (далее - Банк) осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 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 2021 года, если не указано иное, и не подтверждена внешним аудитором.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 июля 2021 года (включая публикуемые формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности») раскрыта на сайте Банка [www.kkb.ru](http://www.kkb.ru) в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2021».

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

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "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	19 641 585	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	36 414
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	272 600	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	47 245	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	47 245	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных"	9	47 245

				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	5 277	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	19 132 958	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	6 637	X	X	X
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	35 312	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	464
12	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	731 187	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	724 645
13	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	910	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	36	1 494 939	Собственные средства (капитал)	59	1 434 143

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка составили 1 434 143 тыс. руб. Величина базового и основного капитала на отчетную дату составила 1 397 729 тыс. руб., что составляет 97,46% величины собственных средств (капитала).

Инструменты дополнительного капитала на отчетную дату составили 36 414 тыс. руб., состоят из суммы прироста стоимости основных средств Банка за счет переоценки в сумме 35 312 тыс. руб., переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 292 тыс. руб. и убытка текущего года, не подтвержденного аудиторской организацией, без учета корректировок, уменьшающих стоимость финансовых активов, и корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в сумме 190 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2021 в состав собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением №646-П, привилегированные акции включены в сумму 52 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 – в сумме 103 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.07.2021 – 47 245 тыс. руб., на 01.01.2021 – 49 468 тыс. руб.).

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

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.07.2021 года раскрыты в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка

[www.kkb.ru](http://www.kkb.ru) в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2021».

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2021 года. В отчетном периоде Банком выполнялись установленные Банком России требования к капиталу.

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

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки. По состоянию на 01.07.2021 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного и рыночного риска приходятся на резидентов Российской Федерации. Согласно решению Совета директоров Банка России, числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации принимается Банком в размере 0% от взвешенных по риску активов.

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

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

## Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка на отчетную дату, в том числе информация о значениях обязательных нормативов за отчетный период, показатели нормативов достаточности капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, раскрыта в разделе 1 формы 0409813 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 2021 года.

Значения нормативов достаточности капитала и нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, по состоянию на 01.07.2021 и на две предыдущие отчетные даты представлены в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
		на 01.07.2021	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥ 4.5	17.863	14.623	16.162
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 4.5	17.906	14.662	16.206
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥ 6	17.863	14.623	16.162
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 6	17.906	14.662	16.206
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥ 8	18.225	15.065	16.480
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 8	18.293	15.120	16.523
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	94.410	93.977	93.888
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	95.685	95.489	95.264

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	0.704	0.569	0.424
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤ 25	20.210	20.980	20.250
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤ 800	23.051	22.967	22.229
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	0.310	0.310	0.290

В 1 полугодии 2021 года требования ко всем обязательным нормативам, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И), Банком соблюдались.

Значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) Банка на отчетную дату по сравнению с 01.04.2021 выросли на 3,240 пункта, по сравнению с 01.01.2021 - на 1,701 пункта. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка на отчетную дату по сравнению с 01.04.2021 вырос на 3,160 пункта, по сравнению с 01.01.2021 - на 1,745 пункта. Основной причиной роста является уменьшение остатков денежных средств в долларах США, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах и снижение курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Значения нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) по состоянию на 01.07.2021, по сравнению с двумя предыдущими квартальными отчетными датами 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.

Незначительное уменьшение (менее чем на 1%) норматива максимального размера риска одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на отчетную дату по сравнению с двумя предыдущими квартальными отчетными датами связано со снижением курса доллара США, установленного Банком России. Максимальное значение норматива Н6 в первом полугодии 2021 года составило 21,840%, что не превышает предельные значения, установленные Банком и регулятором.

Незначительное увеличение (менее чем на 1%) максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) связано с произошедшим в анализируемом периоде снижением собственных средств (капитала) Банка.

Максимальное значение норматива (Н25) максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) в 1 полугодии 2021 года составило 0,400%, что не превышает предельные значения, установленные Банком и регулятором.

Информация о размерах надбавок к нормативам достаточности капитала раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2021 года.

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



В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков на 01.07.2021 и на 01.04.2021.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 734 319	8 328 704	538 745
2	при применении стандартизированного подхода	6 734 319	8 328 704	538 745
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (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 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:	203 933	250 771	16 315
21	при применении стандартизированного подхода	203 933	250 771	16 315
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	930 688	1 011 788	74 455
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)	7 868 940	9 591 263	629 515

Снижение на 17,96% общей суммы требований под риском на 01.07.2021 года по сравнению с данными на 01.04.2021 обусловлено уменьшением размера требований, взвешенных по уровню кредитного риска, по уровню рыночного риска и по уровню операционного риска.

Величина кредитного риска на отчетную дату 01.07.2021 года в сравнении с данными на 01.04.2021 снизилась на 1 594 385 тыс. руб. (-19,14%) Основной причиной снижения стало уменьшение величины кредитного риска по активам, взвешиваемым с коэффициентом риска 100%, по причине уменьшения остатков денежных средств, размещенных в иностранной валюте на корреспондентских счетах в российских банках, а также снижения курса доллара США по отношению к рублю, установленного Банком России.

На 01.07.2021 года по сравнению с данными на 01.04.2021 произошло увеличение по активам, взвешиваемым с коэффициентом риска 0% - увеличились за счет роста объема депозитов в Банке России, и активам, взвешиваемым с коэффициентом риска 20% - увеличился объем денежных средств, размещенных в банке – нерезиденте.

Рыночный риск (без учета остаточного риска и риска концентрации в рамках рыночного риска) на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2021) уменьшился на 46 838 тыс. руб. (-18,68%) преимущественно за счет снижения валютного риска.

По состоянию на 01.07.2021 размер операционного риска равен 74 455 тыс. руб. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 930 688 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.04.2021) размер операционного риска снизился на 81 100 тыс. руб. (-8,02%) в связи с уменьшением значения валового дохода за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

По состоянию на 01.07.2021 на балансе Банка отсутствовали отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, взвешенных с коэффициентом 250%.

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

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка, с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение за 2-ой квартал 2021 года, представлена в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	19 965 837	758 132	19 965 837
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	758 132	758 132	758 132

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	758 132	758 132	758 132
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	610 389	610 389	610 389
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	147 743	147 743	147 743
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 404 543	0	17 404 543
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 481 324	0	1 481 324
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 677	0	12 677
8	Основные средства	0	0	277 467	0	277 467
9	Прочие активы	0	0	31 694	0	31 694

Во 2 квартале 2021 года на балансе Банка отсутствовали обремененные активы. Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (рассчитанная как среднее арифметическое значение за 2 квартал 2021 года без применения модели ожидаемых кредитных убытков) на отчетную дату составляет 758 132 тыс. руб. или 3,80% от общей суммы 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 2021 года увеличилось в сравнении со средним арифметическим значением за 1 квартал 2021 года на 81 244 тыс. руб. за счет роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и составило 19 965 837 тыс. руб.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за 2 квартал 2021 года уменьшилось в сравнении со средним арифметическим значением за 1 квартал 2021 года на 8 261 тыс. руб. за счет снижения стоимости торгового портфеля Банка в результате переоценки ценных бумаг и составило 758 132 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 01.07.2021 и на 01.01.2021 представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 327 144	11 126 157
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 447 728	1 477 965
2.1	банкам-нерезидентам	1 447 728	1 477 965
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 457 240	17 555 594
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18 457 085	17 555 019
4.3	физических лиц - нерезидентов	155	575

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

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах выросли на 2 200 987 тыс. руб. в связи с увеличением средств на расчетных счетах клиентов.

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, величина межбанковского депозита, размещенного в банке – нерезиденте, снизилась на 30 237 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 депозита, размещенного в банке – нерезиденте, не повлияла.

По состоянию на 01.07.2021 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 18 457 240 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 18 082 758 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 155 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 7 тыс. руб.).

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

счетах физических лиц – нерезидентов – 575 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 7 тыс. руб.).

### Раздел 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	1 269 305	331 009	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	1 221	0	X	X
3	Республика Таджикистан	0	6	0	X	X
4	Республика Узбекистан	0	6	0	X	X
5	Киргизская Республика	0	4	0	X	X
6	Украина	0	1	0	X	X
7	Итого	X	1 270 543	331 009	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 которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

По состоянию на 01.07.2021 требования, взвешенные по уровню риска, используемые при расчете антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала, приходятся на резидентов Российской Федерации в размере 331 009 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 1 221 тыс. руб., требования к физическим лицам - резидентам стран Таджикистана, Узбекистана, 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 01.07.2021 величина кредитного риска, принимаемого Банком, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции 199-И (без учета отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, взвешенных с коэффициентом 250%, остаточного риска и риска концентрации в рамках кредитного риска) составляет 6 734 319 тыс. руб.

Информация об активах, подверженных кредитному риску на 01.07.2021, 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	1 885	неприменимо	1 473 901	3 610	1 472 176
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	141 958	0	141 958
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	1 885	неприменимо	1 615 859	3 610	1 614 134

В вышеприведенной таблице отражена балансовая стоимость обеспеченных и необеспеченных кредитных требований (без учета депозитов в Банке России), 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 и участвующих в расчете величины кредитного риска заемщика по состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 предоставлена в таблице:

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

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

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



Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России 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	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		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 01.07.2021 года активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения Правления Банка, в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, отсутствуют.

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

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2021, 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	1 898
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	13
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)	1 885

В вышеприведенной таблице отражена балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг (при применении стандартизированного подхода), находящихся в состоянии дефолта, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) Банка в целях расчета нормативов достаточности собственных средств и участвующих в расчете величины кредитного риска заемщика по состоянию на 01.01.2021 и на 01.07.2021 без применения модели ожидаемых кредитных убытков, 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 просроченные долговые ценные бумаги отсутствовали.

#### 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 01.07.2021 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	1 462 681	9 495	9 495	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	141 958	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 604 639	9 495	9 495	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) по состоянию на 01.07.2021, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) Банка в целях расчета нормативов достаточности собственных средств и участвующих в расчете величины кредитного риска заемщика, 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 01.07.2021 снизилась в сравнении с данными на начало года (по состоянию на 01.01.2021 составляла 1 490 754 тыс. руб.) в основном за счет уменьшения суммы в рублевом эквиваленте валютного депозита по причине снижения курса доллара США.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований по состоянию на 01.07.2021 увеличилась в сравнении с данными на начало года (по состоянию на 01.01.2021 составляла 8 400 тыс. руб.) за счет выдачи кредитов физическим лицам.

#### 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 01.07.2021 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	1 912 034	0	1 912 034	0	0	0
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)	18 375 784	0	18 355 281	0	6 441 019	35.09
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	29 662	0	22 528	0	22 528	0

7	Розничные заемщики (контрагенты)	12 828	0	9 757	0	10 154	104.07
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 088	0	2 859	0	2 198	76.88
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)	5 070	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	266 970	0	258 230	0	258 230	100
14	Всего	20 605 436	0	20 560 689	0	6 734 319	32.75

На 01.07.2021 года по сравнению с данными на 01.01.2021 года наблюдается снижение величины требований, взвешенных по уровню риска на 886 981 тыс. руб. при одновременном росте балансовой стоимости кредитных требований на 997 334 тыс. руб. Снижение кредитного риска произошло по портфелю требований к кредитным организациям (кроме банков развития), которые составляют основную долю активных вложений Банка:

- балансовые активы с коэффициентом взвешивания 100% снизились за счет уменьшения денежных средств, размещенных в иностранной валюте на корреспондентских счетах в Российских банках. Это связано с осуществлением операций по переводу денежных средств клиентами Банка и в связи с движением денежных средств между счетами НОСТРО Банка;

- балансовые активы с коэффициентом взвешивания 20% увеличились за счет роста денежных средств, размещенных в банке – нерезиденте, в связи с увеличением остатков средств на расчетных счетах клиентов и осуществлением переводов денежных средств между счетами НОСТРО Банка.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу (без применения модели ожидаемых кредитных убытков), в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2021 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	1 911 844	0	0	0	0	0	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 912 034
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	14 892 828	0	0	0	0	3 462 453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 355 281
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	22 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 528
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	9 147	0	0	0	380	0	0	0	0	0	0	230	9 757
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	1 322	0	0	1 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 859
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	258 230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	258 230
14	Всего	1 911 844	14 892 828	0	1 322	0	0	3 754 085	0	0	0	380	0	0	0	0	0	0	230	20 560 689

Балансовая стоимость кредитных требований Банка за вычетом сформированных резервов, на отчетную дату по сравнению с аналогичными данными на начало года увеличилась на 5,13% и составила 20 560 689 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 19 557 815 тыс. руб.). Изменения, в отчетном периоде, произошли по кредитным требованиям, взвешиваемым с коэффициентом риска 0% - увеличились за счет роста объема денежных средств на корреспондентском счете в Банке России, по кредитным требованиям с коэффициентом риска 20% - увеличились за счет роста объема денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банке – нерезиденте, при этом требования с коэффициентом риска 100% - уменьшились, в связи со снижением остатков денежных средств, размещенных в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах.

#### **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 2021 года.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2021 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)	137 945
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	65 987
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	203 932

По состоянию на 01.07.2021 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 01.01.2021 уменьшился на 31 746 тыс. руб. (-13,47%) за счет снижения процентного риска в результате переоценки ценных бумаг.

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 2021 года.

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

Величина процентного риска на 01.07.2021 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:

№ 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.	-67 233	-24 088	118	113	-91 089
2	- 400 б.п.	-69 108	-24 045	236	227	-92 690
3	- 559 б.п.	-70 600	-24 011	330	317	-93 964
4	+ 200 б.п.	67 233	24 088	-118	-113	91 089
5	+ 400 б.п.	134 465	48 176	-236	-227	182 178
6	+ 559 б.п.	187 915	67 326	-330	-317	254 594

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.

На основании итогов стресс-тестирования процентного риска Банк делает выводы о потенциальных убытках, которые могут реализоваться в будущем из-за изменения процентных ставок, размере капитала, необходимого для покрытия убытков, исходя из этого планирует размер капитала.

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 01.07.2021 на счетах Банка были остатки в иностранной валюте (в долларах США), чувствительные к изменению процентных ставок, составляющие более пяти процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода в долларах США (в рублевом эквиваленте), 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	+65 279	+24 131	0	0
- 200 базисных пунктов	-65 279	-24 131	0	0

Величина процентного риска по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), на 01.07.2021 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 89 410 тыс. руб.

На отчетную дату, по сравнению с 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 в результате уменьшения объема активов, чувствительных к изменению процентных ставок, в том числе за счет снижения курсов иностранных валют.

## Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком, раскрыта в пп.3.2.3. пункта 3.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 июля 2021 года.

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

По состоянию на квартальные отчетные даты 2021 года значения норматива финансового рычага и его компонентов составили:

Наименование показателя	на 01.07.2021	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Основной капитал, тыс. руб.	1 397 729	1 396 074	1 426 245
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	20 602 738	21 855 122	19 664 733
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	6.784	6.388	7.253
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	6.806	6.409	7.273

Норматив финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2021 года составил 6,784% при установленном минимальном значении 3%. На протяжении отчетного периода уровень финансового рычага оставался в пределах 6 – 7 процентов. На 01.07.2021 года по сравнению с данными на 01.01.2021 года наблюдается незначительное снижение показателя финансового рычага за счет снижения основного капитала и увеличения величины активов Банка, участвующих в расчете норматива Н1.4. Рост балансовых требований, подверженных риску, произошел в связи с увеличением остатков денежных средств, размещенных в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

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.

«13» августа 2021 года



*С.П. Коновалов*

С.П. Коновалов

*Т.А. Попова*

Т.А. Попова