

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

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО Банк «ККБ» (далее Банк) за 3-ий квартал 2018 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 01.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», при этом Банк руководствуется разработанными внутренними документами (Информационная политика АО Банк «ККБ», Стратегия управления рисками и капиталом в АО Банк «ККБ», Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала в АО Банк «ККБ»).

Данная информация содержит данные по состоянию на 01 октября 2018 года, если не указано иное, и не была подтверждена внешним аудитором.

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

## 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	540 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	540 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	540 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,"	31	0

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 527 976	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	110 167
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	208 446	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	60 876	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	60 876	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	60 876

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность",	3, 5, 6, 7	12 534 354	X	X	X

	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	142 393	Резервный фонд	3	142 393
9	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	28	-8 698	X	X	X

10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 758	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	310
12	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	487 662	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	487 662
13	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	121 853	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	35	1 290 368	Собственные средства (капитал)	59	1 219 436

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка составили 1 219 436 тыс. руб. Величина базового и основного капитала на отчетную дату - 1 109 269 тыс. руб., что составляет 90,97% величины собственных средств (капитала).

Источником дополнительного капитала на отчетную дату является прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки в сумме 6 758 тыс. руб. и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией в сумме 121 853 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018 в состав собственных средств (капитала), рассчитанного в соответствии с Положением №646-П, привилегированные акции включены в сумме 206 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – в сумме 258 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.10.2018 г. – 60 876 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 5 767 тыс. руб.).

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

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.10.2018 года раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка [www.kkb.ru](http://www.kkb.ru) в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность».

Информация о величине капитала и значениях нормативов достаточности капитала Банка за 9 месяцев 2018 года раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 октября 2018 года.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018 требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска приходится на резидентов Российской Федерации, стран участников СНГ и резидента Австрии. Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации принимается Банком в размере 0% от взвешенных по риску активов, согласно решению Совета директоров Банка России. В странах участниках СНГ антициклическая надбавка не установлена. Требования к Raiffaisen Bank International AG не включаются в расчет антициклической надбавки, так как сделки, заключенные с кредитными организациями, составляют исключения.

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

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственные средства (капитала).

## Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков на 01.10.2018 и на 01.07.2018.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 344 601	2 330 804	257 906
2	при применении стандартизированного подхода	2 344 601	2 330 804	257 906
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли	0	0	0

	участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	271 434	264 901	29 858
17	при применении стандартизированного подхода	271 434	264 901	29 858
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 127 563	1 127 563	124 032
20	при применении базового индикативного подхода	1 127 563	1 127 563	124 032
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 743 598	3 723 268	411 796

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) на отчетную дату по сравнению с предыдущим периодом изменился незначительно: увеличился на 13 797 тыс.



руб. или на 0,59%.

Рыночный риск на отчетную дату увеличился на 6 533 тыс. руб. или на 2,47% по сравнению с предыдущим периодом по причине роста валютного риска.

Операционный риск на отчетную дату по сравнению с предыдущим периодом не изменился.

В целях заполнения графы «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска умножается на плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, утвержденный решением Совета директоров Банка в размере min 11%.

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка, с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение за 3 квартал 2018 года, представлена в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	10 301 969	690 239
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	690 239	690 239
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,	0	0	690 239	690 239

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	552 079	552 079
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	138 160	138 160
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 458 420	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	880 218	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 952	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 403	0
8	Основные средства	0	0	206 684	0
9	Прочие активы	0	0	48 053	0

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, на отчетную дату составляет 690 239 тыс. руб. или 6,70% от общей суммы необремененных активов Банка.

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

Банк не проводит операции, осуществляемые с обременением активов.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов за 3 квартал 2018 года увеличилось по сравнению со средним арифметическим значением за 2 квартал 2018 года на 457 218 тыс. руб. в основном за счет роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за 3 квартал 2018 года уменьшилось по сравнению со средним арифметическим значением за 2 квартал 2018 года на 17 905 тыс. руб. за счет переоценки ценных бумаг.

Банк осуществляет расчетное обслуживание юридических лиц - нерезидентов, в связи с чем для осуществления расчетов в иностранной валюте указанных клиентов Банк открыл счета в иностранной валюте в банке - нерезиденте Raiffaisen Bank International AG.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.10.2018 и на 01.01.2018 представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 810 849	4 800 625
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	1 152 004

2.1	банкам-нерезидентам	0	1 152 004
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 081 721	6 249 133
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 081 669	6 243 105
4.3	физических лиц - нерезидентов	52	6 028

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

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

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, требования к банкам – нерезидентам выросли на 4 010 224 тыс. руб. за счет увеличения поступления средств на счета клиентов – нерезидентов и роста курса иностранных валют.

По состоянию на 01.10.2018 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 9 081 669 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 9 081 638 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 52 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 7 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов составляли 6 243 105 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 6 243 069 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 6 028 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 5941 тыс. руб.).

## Раздел 4. Кредитный риск

### 4.1. Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 01.10.2018 величина кредитного риска, принимаемого Банком, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, составляет 2 344 601 тыс. руб., величина кредитного риска с учетом остаточного риска составляет 2 579 061 тыс. руб., величина кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет 2 580 281 тыс. руб., что не превышает установленный Банком лимит.

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 01.10.2018 предоставлена в таблице:

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

На балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются 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	0	0	0	0	0	0	0

	существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 октября 2018 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.

#### 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).

#### 4.3. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала, в связи с чем таблица 4.8 раздела 4 не раскрывается.

### Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Информация данного раздела не раскрывается, так как Банк в целях регуляторной оценки достаточности капитала не использует подход на основе внутренних рейтингов, не применяет внутренние модели оценки в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, разрешение на применение таких моделей Банк не запрашивал и не получал.

Банк не осуществляет операции и сделки, подверженные воздействию кредитного риска контрагента, в том числе риску ухудшения качества контрагента по внебиржевым сделкам

ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

## **Раздел 6. Риск секьюритизации**

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

## **Раздел 7. Рыночный риск**

### **7.1. Общая информация о величине рыночного риска Банка**

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

Расчёт рыночного риска в отчетном периоде осуществлялся на основании Положения № 511-П.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018 размер операционного риска равен 90 205 тыс. руб. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 1 127 563 тыс. руб.

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

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

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

Величина процентного риска на 01.10.2018 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки в диапазоне временных интервалов от 1 дня до 1 года:

- ✓ на 200 базисных пунктов - величина убытка процентного риска может составить 51 942 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 1,38% и составит 31,19%,
- ✓ на 400 базисных пунктов – величина убытка процентного риска может составить 103 884 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 2,77% и составит 29,80%,
- ✓ на 559 базисных пунктов – 145 178 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 3,87% и составит 28,70%.

Изменение процентного риска не окажет существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка, нормативы достаточности капитала будут соблюдены и значительно превысят установленные Банком России минимальные значения.

## Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком, раскрыта в пп.3.2.3. пункта 3.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 октября 2018 года.

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

## Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

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

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	01.10.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4.5$	29.698	40.848
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 6$	29.698	40.848
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8$	32.574	40.962
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	$\geq 3$	8.181	10.889
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15$	88.041	77.351
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50$	111.704	108.115
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120$	0.971	1.301
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	$\leq 25$	2.216	19.406
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800$	2.216	19.406
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50$	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3$	0.272	0.369
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25$	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20$	0.272	0.369



В отчетном периоде Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага Банка на 01.10.2018 и 01.01.2018 отражен в следующей таблице:

Показатель	01.10.2018	01.01.2018	Изменения
Основной капитал, тыс. руб.	1 109 269	1 180 495	-71 226
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 558 903	10 840 706	+2 718 197
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.2	10.9	-2.7

Значение показателя финансового рычага на отчетную дату по сравнению с началом года снизилось на 2,7 пункта и на 01.10.2018 составило 8,2%, на 01.01.2018 - 10,9%. Это произошло вследствие изменения компонентов финансового рычага, а именно: снижения основного капитала на 6,03%, и увеличением на 25,07% величины активов Банка участвующих в расчете.

Рост активов Банка связан, в основном, с увеличением остатков денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте в иностранной валюте, а также ростом официального курса иностранной валюты по сравнению с началом года.

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

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

Банк раскрыл публикуемые формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка [www.kkb.ru](http://www.kkb.ru) в разделе «О Банке/ Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2018».

Председатель Правления  
АО Банк «ККБ»

*Конюшин*

С.П. Коновалов

Главный бухгалтер  
АО Банк «ККБ»

*Т.А. Попова*

Т.А. Попова



20» ноября 2018 года