

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Акционерного общества
«Консервативный коммерческий банк»
на 1 октября 2019 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), 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 2019 года, если не указано иное, и не была подтверждена внешним аудитором.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 октября 2019 года (включая публикуемые формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности») раскрыта на сайте Банка www.kkb.ru в разделе «О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Финансовая отчетность/2019».

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение № 646-П). 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	11 537 524	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	132 303
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	245 549	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	59 738	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	X	59 738	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	59 738

	настоящей таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	4 337	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	4 337	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность,	3, 5, 6, 7	11 737 740	X	X	X

	оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный 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	19 569	X	X	X
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6 764	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	361
12	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	769 985	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	621 525
13	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	692	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	36	1 517 803	Собственные средства (капитал)	59	1 414 522

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка составили 1 414 522 тыс. руб. Величина базового и основного капитала на отчетную дату составила 1 282 219 тыс. руб., что составляет 90,65% величины собственных средств (капитала).

Инструменты дополнительного капитала на отчетную дату состоят из суммы прироста стоимости основных средств Банка за счет переоценки в сумме 6 764 тыс. руб. и прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией в сумме 125 539 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 в состав собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением №646-П, привилегированные акции включены в сумме 155 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – в сумме 206 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.10.2019 – 59 738 тыс. руб., на 01.01.2019 – 60 492 тыс. руб.).

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

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.10.2019 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».

Информация о величине капитала и значениях нормативов достаточности капитала Банка за 9 месяцев 2019 года раскрыта в пункте 4.2. раздела 4 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 октября 2019 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 01.10.2019 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска приходятся на резидентов Российской Федерации и резидента Австрии. согласно решению Совета директоров Банка России числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации принимается Банком в размере 0% от взвешенных по риску активов. Требования к банку-нерезиденту в расчет антициклической надбавки не включаются, 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

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 октября 2019 года.

Значения нормативов достаточности капитала и нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, по состоянию на 01.10.2019 и на три предыдущие отчетные даты представлены в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
		на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	≥ 4.5	27.770	31.638	30.169	17.501
Норматив достаточности базового капитала при полном применении	≥ 4.5	27.688	31.538	30.068	X

модели ожидаемых кредитных убытков					
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥ 6	27.770	31.638	30.169	17.501
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 6	27.688	31.538	30.068	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥ 8	30.579	34.758	31.101	15.576
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	≥ 8	31.138	34.609	31.295	X
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	90.665	68.663	75.564	72.053
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	110.723	106.063	109.972	104.834
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	0.759	0.757	0.635	0.789
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤ 25	18.430	17.850	19.540	22.540
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	≤ 800	20.438	19.826	21.582	24.755
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0.221	0.217	0.205	0.231
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0	0	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20	0.220	0.220	0.200	0.230

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

По состоянию на 01.10.2019 в сравнении с предыдущей отчетной датой, произошло незначительное снижение нормативов достаточности капитала по причине увеличения кредитного риска.

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

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

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков на 01.10.2019 и на 01.07.2019.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 270 292	2 686 262	343 381
2	при применении стандартизированного подхода	3 270 292	2 686 262	343 381
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	0	0	0

	юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
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:	319 059	335 467	33 501
21	при применении стандартизированного подхода	319 059	335 467	33 501
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 025 550	1 025 550	107 683
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	10 843	18 985	1 138
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 625 744	4 066 264	485 703

Величина кредитного риска (без учета отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, взвешенных с коэффициентом 250%, без учета остаточного риска и

риска концентрации в рамках кредитного риска, без применения модели ожидаемых кредитных убытков) по состоянию на 01.10.2019 года по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2019) увеличилась на 584 030 тыс. руб. (+21,74%) в основном за счет роста остатков на корреспондентских счетах банков-контрагентов - резидентов в иностранной валюте.

Рыночный риск (без учета остаточного риска и риска концентрации в рамках рыночного риска) на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2019) уменьшился на 16 408 тыс. руб. (-4,89%) за счет снижения валютного риска.

По состоянию на 01.10.2019 размер операционного риска равен 82 044 тыс. руб. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 1 025 550 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой (на 01.07.2019) размер операционного риска не изменился.

В целях заполнения графы «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» на 01.10.2019 величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска умножается на плановый (целевой) уровень достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, утвержденный решением Совета директоров Банка в размере min 10,5%.

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка, с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение за 3-ий квартал 2019 года, представлена в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	10 225 231	745 494
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	745 494	745 494
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	745 494	745 494
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	601 916	601 916
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	143 578	143 578
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 876 138	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 304 451	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 457	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	9 632	0
8	Основные средства	0	0	244 292	0
9	Прочие активы	0	0	40 767	0

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России (рассчитанная как среднее арифметическое значение за 3-ий квартал 2019 года без применения модели ожидаемых кредитных убытков) на отчетную дату составляет 745 494 тыс. руб. или 7,29% 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 3 квартал 2019 года уменьшилось в сравнении со средним арифметическим значением за 2 квартал 2019 года на 667 890 тыс. руб. в основном за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и составило 10 225 231 тыс. руб.

Среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, за 3 квартал 2019 года увеличилось по сравнению со средним арифметическим значением за 2 квартал 2019 года на 13 650 тыс. руб. за счет увеличения торгового портфеля в результате переоценки ценных бумаг и составило 745 494 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 01.10.2019 и на 01.01.2019 представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 578 120	4 865 564
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 288 312	1 389 412
2.1	банкам-нерезидентам	1 288 312	1 389 412
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 233 063	10 263 755
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 232 967	10 263 670
4.3	физических лиц - нерезидентов	96	85

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

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

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, требования к банку – нерезиденту выросли на 1 712 556 тыс. руб. за счет перевода денежных средств в долларах США с корреспондентского счета, открытого в российском банке на корреспондентский счет в банке-нерезиденте.

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало отчетного года, величина межбанковского депозита, размещенного в банке – нерезиденте, уменьшилась на 101 100 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 01.10.2019 остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, составили 9 232 967 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 9 232 919 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 96 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 7 тыс. руб.).

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

Раздел 4. Кредитный риск

4.1. Общая информация о величине кредитного риска

По состоянию на 01.10.2019 величина кредитного риска, принимаемого Банком, рассчитанного в соответствии с требованиями Инструкции 180-И (без учета отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, взвешенных с коэффициентом 250%, остаточного риска и риска концентрации в рамках кредитного риска) составляет 3 270 292 тыс. руб.

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 01.10.2019 предоставлена в таблице:

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
-----	--	---	---	---	---	---

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

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 октября 2019 года активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения Правления Банка, в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, отсутствуют.

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

4.2. 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 рыночном риске

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".

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем Таблицу 7.2 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 октября 2019 года.

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В отчетном периоде для оценки и измерения процентного риска Банк использовал модель EVE - ГЭП – анализ с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200, 400 и 559 базисных пунктов.

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 01.10.2019 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, исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов по временным интервалам на горизонте один год по состоянию на отчетную дату и на 01.01.2019 представлены ниже:

по состоянию на 01.10.2019

Изменение процентных ставок	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
по всем валютам				
+ 200 базисных пунктов	+190 293	-96	-507	-83
- 200 базисных пунктов	-190 293	+96	+507	+83
в долларах США				
+ 200 базисных пунктов	+177 532	0	0	0
- 200 базисных пунктов	-177 532	0	0	0

по состоянию на 01.01.2019

Изменение процентных ставок	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
по всем валютам				
+ 200 базисных пунктов	+164 876	-679	-82	-65
- 200 базисных пунктов	-164 876	+679	+82	+65
в долларах США				
+ 200 базисных пунктов	+105 205	0	0	0
- 200 базисных пунктов	-105 205	0	0	0

Величина процентного риска на 01.10.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки в диапазоне временных интервалов от 1 дня до 1 года с учетом всех валют:

- ✓ на 200 базисных пунктов - величина убытка процентного риска может составить 189 607 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 4,10% и составит 26,48%,
- ✓ на 400 базисных пунктов – величина убытка процентного риска может составить 201 349 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 4,35% и составит 26,23%,
- ✓ на 559 базисных пунктов – 210 683 тыс. руб., при этом значение норматива Н1.0. уменьшится на 4,56% и составит 26,02%.

Величина процентного риска по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), на 01.10.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 177 532 тыс. руб. По сравнению с началом года величина процентного риска с применением стресс-тестирования по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), выросла.

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

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком, раскрыта в пп.3.2.3. пункта 3.2. раздела 3 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 октября 2019 года.

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

Раздел 11. Финансовый рычаг

Информация о величине норматива финансового рычага и величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага раскрыта Банком в разделе 1 (строки 13 – 14а) и разделе 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

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

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	1 282 219	1 283 812	1 282 904	1 225 808
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	12 758 909	14 073 894	15 494 555	15 225 814
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	10.050	9.122	8.280	8.051
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.029	9.115	8.273	X

На 01.10.2019 года по сравнению с предыдущими отчетными датами наблюдается незначительное увеличение показателя финансового рычага за счет снижения величины активов Банка, участвующих в расчете норматива Н1.4.

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

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с

бухгалтерским балансом (публикуемая форма) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в течении анализируемого периода не наблюдается.

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»



С.П. Коновалов

Главный бухгалтер
АО Банк «ККБ»



Т.А. Попова

М.П.

«20» октября 2019 г.

