

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
12	34411588	1087

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 31 марта 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", АО Банк "ККБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1.6, 2.1.2	175378	184150
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.6, 2.1.2	848801	811027
2.1	Обязательные резервы		334292	319344
3	Средства в кредитных организациях	1.6, 2.1.2, 3.2.6	11349769	7937519
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.6, 3.2.6	2559814	2214529
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.6, 3.2.1, 3.2.6	752120	770076
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1.6, 3.2.6	6910	9591
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.6, 3.2.6	313913	226646
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.6, 3.2.6	42092	39292
14	Всего активов	1.6, 3.2.6	16048797	12192830
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.6, 2.1.3, 3.2.6	14380979	10629530
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.6, 2.1.3, 3.2.6	14380979	10629530
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		221144	176161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.6, 3.2.6	634	634
20	Отложенные налоговые обязательства	1.6, 3.2.6	9766	9766
21	Прочие обязательства	1.6, 3.2.6	170154	30389
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	1.6, 3.2.6	14561533	10670319
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	1.6, 2.3	568000	568000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	1.6, 2.3	10400	10400
27	Резервный фонд	1.6, 2.3	142393	142393
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1.6, 2.3	13772	32391
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1.6, 2.3	35036	35036
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1.6, 2.3	914	936
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1.6, 2.3	716749	733355
36	Всего источников собственных средств	1.6, 2.3	1487264	1522511
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.6	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.6	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	1.6	0	0

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Начальник отдела учета и отчетности

Телефон: 8(8512)51-18-01

19-05-2020

Ветрова Ю.В.

Торсукова Н.Ф.

Никешина Н.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
12	34411588	1087

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2020 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", АО Банк "КББ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	40733	103667
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	26349	88881
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2	608	695
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	13776	14091
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	3235	5060
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3235	5060
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	37498	98607
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-5250	-32
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-237	125
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	32248	98575
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	0	-317
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	1374	2143
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	10945	-4516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	62398	59390
15	Комиссионные расходы	2.2	129084	93610
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости	2.2	23	-34
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-11207	-7551
19	Прочие операционные доходы	2.2	122858	88964
20	Чистые доходы (расходы)	2.2	89555	143044
21	Операционные расходы	2.2	93512	91642
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	-3957	51402
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	7596	8237
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	-11553	43165
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-11553	43165

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-11553	43165
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	2.2	-18641	3034
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	-18641	3034
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.2	-18641	3034
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2.2	-18641	3034
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	-30194	46199

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Начальник отдела учета и отчетности

Телефон: 8(8512)51-18-01

19-05-2020

Ветрова Ю.В.

Торсукова Н.Ф.

Никешина Н.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
12	34411588	1087

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", АО Банк "ККБ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	578400	578400	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		577884	577884	24+26
1.2	привилегированными акциями		516	516	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	701161	708305	часть 35
2.1	прошлых лет		719552	622481	часть 35
2.2	отчетного года		-18391	85824	часть 35
3	Резервный фонд	1	142393	142393	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1421954	1429098	24+26+27+часть 35
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	56730	59165	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	1	413	361	часть 24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		57143	59526	часть 11 + часть 24
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	1	1364811	1369572	24+26+27+часть 35-часть 11-часть 24
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	

42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1	1364811	1369572	24+26+27+часть 35- часть 11-часть 24
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	35036	35036	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	35036	35036	29
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	35036	35036	29

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	1399847	1404608	24+26+27+часть 35- часть 11-часть 24+29
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6762555	4648502	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6762555	4648502	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств		6806350	4692297	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		20.182	29.463	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		20.182	29.463	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		20.567	29.934	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.648	22.141	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		413	361	часть 24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	



82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка [www.kkb.ru](http://www.kkb.ru) в разделе "О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			



12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							

тыс. руб.

2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-		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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

тыс. руб.



[illegible]

27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
  - 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России \_\_\_\_\_;
  - 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России \_\_\_\_\_;
  - 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Начальник отдела учета и отчетности

Телефон: 8(8512)51-18-01

19-05-2020



Ветрова Ю.В.

Торсукова Н.Ф.

Никешина Н.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
12	34411588	1087

на 1 апреля 2020 года

Адрес (место нахождения) кредитной организации 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

[illegible]



6.1	номинальная стоимость	-	38000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38000
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	2.3	568000	0	10400	-7342	6764	0	0	142393	0	0	871	677120	1398206
13	Данные на начало отчетного года	2.3	568000	0	10400	32391	35036	0	0	142393	0	0	936	733355	1522511
14	Влияние изменений положений учетной политики	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5053	-5053
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года	2.3	568000	0	10400	32391	35036	0	0	142393	0	0	936	728302	1517458
17	Совокупный доход за отчетный период:	2.3	0	0	0	-18619	0	0	0	0	0	0	-22	-11553	-30194
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-11553	-11553
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	-18619	0	0	0	0	0	0	-22	0	-18641
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	2.3	568000	0	10400	13772	35036	0	0	142393	0	0	914	716749	1487264

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Начальник отдела учета и отчетности

8(8512)51-18-01

19-05-2020

Ветрова Ю.В.

Торсукова Н.Ф.

Никешина Н.А.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по регистрационному номеру
12	34411588	1087

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", АО Банк "ККБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал	1	1364811	1369572	1262219	1283812	1282904
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета элементов переходных мер	-	1369150	1383754	1282219	1283812	1282904
2	Основной капитал	1	1364811	1369572	1282219	1283812	1282904
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1369150	1383754	1282219	1283812	1282904
3	Собственные средства (капитал)	1	1399847	1404608	1414522	1413370	1325139
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1404186	1418790	1444582	1411730	1337901
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	-	6806350	4692297	4625744	4066264	4260778
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	2	20.182	29.463	27.770	31.638	30.169
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	20.211	29.665	27.688	31.538	30.068
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	2	20.182	29.463	27.770	31.638	30.169
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	20.211	29.665	27.688	31.538	30.068
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	2	20.567	29.934	30.579	34.758	31.101
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	20.595	30.133	31.138	34.609	31.295
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	2	2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
9	Антициклическая надбавка	2	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	2	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2	2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	12.648	22.141	21.770	25.638	23.147
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11	15658515	11819234	12758909	14073894	15494555
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11	8.716	11.588	10.050	9.122	8.280
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11	8.732	11.678	10.029	9.115	8.273
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	2			90.012			92.582			90.665			68.663			75.564
22	Норматив текущей ликвидности Н3	2			105.746			111.205			110.723			106.063			109.972
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	2			0.368			0.481			0.759			0.757			0.635
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н2.1)	2	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			23.730	0	0	17.830	0	0	18.430	0	0	17.850	0	0	19.540	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н2.2)	2			24.486			19.908			20.438			19.826			21.582
26	Норматив совокупной величины риска по иждивателям Н10.1	2						0.185			0.221			0.217			0.205
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н2.3)	2						0.000			0.000			0.000			0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н2.5	2	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.200	0	0	0.190	0	0	0.220	0	0	0.220	0	0	0.2000	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2.6																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н2.6																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4.6																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5.6																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера экстерельных обязательств расчетным небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

1 подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	-	16048797
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	0
7	Прочие поправки	-	434817
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	-	15613980

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	-	15715245
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	56730
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	-	15658515
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинг-позиций, если применимо), всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выгущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выгущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по параллельным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	-	0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	-	0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	1364811
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	11	15658515
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11	8.72



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26); кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления

Ветрова Ю.В.

Заместитель главного бухгалтера

Торсукова Н.Ф.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина Н.А.

8(8512)51-18-01

19-05-2020

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
12	34411588	1087

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", АО Банк "ККБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.4	-6272	63395
1.1.1	проценты полученные	-	40162	110377
1.1.2	проценты уплаченные	-	-3235	-5060
1.1.3	комиссии полученные	-	64289	61912
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-135939	-97140
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	0	-316
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1374	2143
1.1.8	прочие операционные доходы	2.4	121751	88900
1.1.9	операционные расходы	2.4	-89556	-88166
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-5118	-11255
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2.4	1228314	762157
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-14948	-36219
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.4	-58974	-122448
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-4322	16483
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4	1252218	933807
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	54340	-29466
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	2.4	1222042	825552
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	-200022
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	170000
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-542	-2018
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	0	8
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.4	-542	-32032
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	2216317	-642721
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.4	3437817	150799
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года,	-	8579197	9758428
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	12017014	9909227

Заместитель Председателя Правления

Ветрова Ю.В.

Заместитель главного бухгалтера

Торсукова Н.Ф.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина Н.А.

Телефон 8(8512)51-18-01

19-05-2020

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности**  
**Акционерного общества**  
**«Консервативный коммерческий банк»**  
**на 1 апреля 2020 года**

## Оглавление

Раздел 1. Данные о Банке, составе промежуточной отчетности и основные показатели деятельности .....	3
1.1. Данные о Банке .....	3
1.2. Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску .....	4
1.3. Состав промежуточной отчетности.....	4
1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
1.5. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2020 года .....	6
1.6. Основные показатели деятельности Банка.....	7
Раздел 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	10
2.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса Банка .....	10
2.1.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS)16.....	10
2.1.2. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
2.1.3. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов .....	11
2.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах Банка .....	12
2.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка .....	17
2.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств Банка .....	18
Раздел 3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	19
3.1. Принимаемые Банком риски, причины возникновения, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	19
3.2. Информация о значимых рисках, принимающих Банком, изменения по сравнению с предыдущими отчетными периодами .....	21
3.2.1. Информация о кредитном риске .....	21
3.2.2. Информация о рыночном риске .....	30
3.2.3. Информация о риске ликвидности.....	30
3.2.4. Информация об операционном риске .....	31
3.2.5. Информация о процентном риске .....	32
3.2.6. Информация о риске концентрации.....	32
Раздел 4. Информация об управлении капиталом.....	34
4.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, об изменениях в политике по управлению капиталом .....	34
4.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) .....	36



## Раздел 1. Данные о Банке, составе промежуточной отчетности и основные показатели деятельности

### 1.1. Данные о Банке

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» создано в соответствии с Федеральными законами Российской Федерации от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк», сокращенное фирменное наименование АО Банк «ККБ».

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 13.10.1998, № 1087, Центральный банк Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер 1023001538340 от 09.08.2002, Межрайонная ИФНС России № 1 по Астраханской области.

Почтовый адрес и адрес места нахождения: 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47.

Идентификационный номер налогоплательщика 3006000387.

Банковский идентификационный код (БИК) 041203711.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8512) 51-18-07, 51-18-01 (тел.), (8512) 51-18-08 (факс).

Адрес электронной почты: [kkb@kkb.ru](mailto:kkb@kkb.ru)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.kkb.ru](http://www.kkb.ru).

Банк является самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании. На отчетную дату Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Место нахождения и наименование Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров (протокол №3 от 03.11.2017 года), а также в соответствии с лицензиями Банка России от 05 февраля 2016 года №1087, выданными Банком России на осуществление банковских операций.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 20 января 2005 года.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка отражена в таблице ниже:

Вид подразделения	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	2	3
Кредитно-кассовые офисы	1	1

Согласно решению Совета директоров (протокол от 29.01.2020 №СД290120/1) в отчетном периоде (28.02.2020) закрыт Дополнительный офис «Декстер» Московского филиала АО Банк «ККБ» по адресу: 125599, г. Москва, МКАД, 78 км, д. 14, корп. 1.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. В связи с прекращением МБО "ОРГБАНК" (ООО) с 27.01.2020 осуществления депозитарной профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг депозитарное обслуживание Банка осуществляет ПАО АКБ "Металлинвестбанк".

## **1.2. Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску**

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО Банк «ККБ», утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 19.05.2020.

## **1.3. Состав промежуточной отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО Банк «ККБ» на 1 апреля 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) с учетом изменений и дополнений по операциям, совершённым АО Банк «ККБ» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года.

В состав промежуточной отчетности включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 31 марта 2020 года.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года.
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года.
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 года.
- Настоящая пояснительная информация.

В промежуточной отчетности на 1 апреля 2020 года представлена информация о финансовом состоянии Банка, результатах его деятельности. У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Промежуточная отчетность составлена за период с 01 января 2020 по 31 марта 2020 в валюте Российской Федерации.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»).

В связи с тем, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой Учетной политики, пояснительная информация включает в себя информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

#### **1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В первом квартале 2020 года основным вызовом мировой экономике стало стремительное распространение коронавируса и введение карантинных мер, вслед за Китаем, в подавляющем большинстве развитых стран. Для ослабления макроэкономических последствий реализованы масштабные меры поддержки экономики. Так, в США бюджетные меры оцениваются в 11% ВВП, в Германии они составляют 4,9% ВВП. Помимо этого, ФРС США приняла решение о снижении ставки на 150 б.п. до 0-0,25% годовых, Банк Канады – на 150 б.п. до 0,25% годовых, Банк Англии – на 65 б.п. до 0,1% годовых. К снижению ставок прибегли и центральные банки стран с развивающимися рынками в том числе Бразилия, Турция, Чили, Мексика, Индия.

В России, учитывая, что главной темой экономической повестки в 2019 году была реализация национальных проектов, новое правительство РФ, сформированное в январе 2020 года, планировало обеспечить рост расходов бюджета около 8% по итогам года, внося соответствующие поправки в бюджет. На устойчивость позиций российской экономики в январе 2020 года указывает то, что рейтинговое агентство S&P сохранило суверенный кредитный рейтинг страны на уровне «BBB-» со стабильным прогнозом, отметив отсутствие серьезных негативных явлений в экономике и способность бюджетной системы поддерживать устойчивость при реализации внешних шоков. Однако стремительное распространение коронавируса внесло кардинальные изменения в планы правительства и Банка России. В конце марта 2020 года был объявлен первый пакет мер поддержки экономики, который последовательно расширялся, охватив не только МСП и социально незащищенные слои населения, но и крупные, системно значимые предприятия. Пострадавшим отраслям предоставлены налоговые каникулы, для МСП вдвое снижены страховые взносы, также предусмотрены субсидии на выплаты зарплат. Совокупная величина пакета помощи варьируется от 1,8 до 2,8% ВВП. Банк России в феврале 2020 года продолжил ослабление денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку на 0,25 п.п. до 6% годовых. Однако, в марте текущего года при повышении рисков для финансовой стабильности регулятор взял короткую паузу, но уже в апреле ключевая ставка была снижена до 5,5% годовых. Банк России обозначил свои намерения продолжить смягчение политики, несмотря на то, что по итогам года по оценкам регулятора рост цен может ускориться до 3,8-4,8%, превысив целевой ориентир. По итогам первого квартала 2020 года инфляция составила 2,4%. Неопределенность в мировой экономике, введение карантинных мер в странах-партнерах оказывают негативное влияние на экономическую активность российских компаний. Тем не менее панический потребительский спрос в ожидании введения карантина в России поддержал экономику в первом квартале 2020 года, рост которой, по оценкам Минэкономразвития России, составил 1,8%. Кредитная активность корпораций также возросла, ускорившись к концу квартала до 8,8% по сравнению с ростом на 1,2% за 2019 год. Главным сегментом повышенной активности российских банков остается кредитование населения – портфель розничных кредитов в первом квартале 2020 года вырос на 17,8%, что лишь незначительно уступает его динамике в 2019 году - 18,5%. Однако с учетом принятых в России карантинных мер и ожидаемого снижения доходов населения и корпораций главным вызовом является рост кредитных рисков. Предусмотренные Банком России кредитные каникулы распространяются на физических лиц, индивидуальных предпринимателей, малый и средний бизнес, чьи доходы снизились на 30% и более в результате распространения коронавируса. Одновременно Банк России предоставил возможность кредитным организациям до 30 сентября 2020 года не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения МСП по реструктурированным ссудам и не увеличивать резервы по кредитам физическим лицам при снижении их доходов.

По причине значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на момент подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности достоверная

оценка возможного воздействия последствий указанных выше событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение Банка не представляется возможной.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

### **1.5. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2020 года**

#### *Краткое описание изменений учетной политики*

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в соответствии с Положением № 579-П, Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение № 659-П), Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS)16 «Аренда», (далее - МСФО (IFRS)16), разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации и иными нормативными актами Банка России. Банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартным подходом согласно Инструкции 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).

#### *Переход на МСФО (IFRS)16*

С 01.01.2020 года вступило в силу Положение № 659-П, основанное на применении МСФО (IFRS)16. В рамках перехода на МСФО (IFRS)16 Банком проводились мероприятия по формированию методологической базы по аренде.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признается на дату начала аренды.

Актив в форме права пользования не признается в отношении:

1. краткосрочной аренды (договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. При классификации аренды в качестве краткосрочной Арендатором учитывается планируемый срок аренды);
2. аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (базовым активом с низкой стоимостью признается минимальный объект учета в составе основных средств с первоначальной стоимостью, не превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей).

При заключении договоров аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком-арендатором на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена.

В случае невозможности определения процентной ставки, арендатор использует ставку привлечения средств. Под ставкой привлеченных средств подразумевается ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении кредит, необходимый для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

При отсутствии возможности получения информации о размере процентной ставки по целевому кредиту на покупку актива, аналогичного базовому активу по договору аренды, при определении ставки привлечения дополнительных заемных средств может использоваться процентная ставка по привлеченным депозитам с датой максимально близкой к дате начала аренды.

При отсутствии возможности определения такой процентной ставки по привлеченным депозитам с датой максимально близкой к дате начала аренды, Банк воспользовался статистикой по процентным ставкам, размещенной на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Статистика/ Банковский сектор/ Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности», которая публикуется по депозитам в разрезе месяца размещения и срока размещения.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом.

Банк признает процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендатор применяет требования в отношении амортизации основных средств при амортизации актива в форме права пользования. Порядок начисления амортизации по активам в форме права пользования аналогичен порядку, применяемому для соответствующей группы активов Банка.

При оценке срока аренды Банк принимает во внимание следующие факторы:

- договоры аренды заключены на неопределенный срок;
- Банк более 2-х лет подряд арендует объекты и не планирует в ближайшем будущем расторгать договора аренды.

Так как Банком предполагается долгосрочное использование транспортного средства и нежилых помещений для размещения офиса, срок аренды для определения срока полезного использования объектов устанавливается не более 4 лет, так как эта продолжительность в разумной степени позволяет планировать Банку свои намерения относительно арендуемых объектов.

Банк использует освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

Банк применил новые правила учета аренды без пересчета сравнительных показателей.

## **1.6. Основные показатели деятельности Банка**

### *Информация об изменении показателей статей формы 0409806*

Применительно к статьям бухгалтерского баланса существенной признается информация, согласно Учетной политике Банка, в случае, если изменение (увеличение или уменьшение) по статьям публикуемой формы баланса составляет 5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату.

На 01.04.2020 критерий существенности составляет 802 440 тыс. руб.

Анализ изменений показателей статей формы 0409806 на отчетную дату, по сравнению с началом отчетного периода, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>Активы</b>						
Денежные средства	175 378	184 150	1,09	1,51	-8 772	-
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	848 801	811 027	5,29	6,65	+37 774	+4 66
Средства в кредитных организациях	11 349 769	7 937 519	70,72	65,10	+3 412 250	+42,99
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 559 814	2 214 529	15,95	18,16	+345 285	+15,59
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	752 120	770 076	4,69	6,32	-17 956	-
Требование по текущему налогу на прибыль	6 910	9 591	0,04	0,08	-2 681	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 913	226 646	1,96	1,86	+87 267	+38,50
Прочие активы	42 092	39 292	0,26	0,32	+2 800	+7,13
<b>Всего активов</b>	<b>16 048 797</b>	<b>12 192 830</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>+3 855 967</b>	<b>+31,62</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 380 979	10 629 530	89,61	87,18	+3 751 449	+35,29
<i>в том числе:</i> <i>вклады (средства)</i> <i>физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	221 144	176 161	1,38	1,44	+44 983	+25,54
Обязательства по текущему налогу на прибыль	634	634	0	0	0	-
Отложенные налоговые обязательства	9 766	9 766	0,06	0,08	0	-
Прочие обязательства	170 154	30 389	1,06	0,25	+139 765	+459,92
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 561 533</b>	<b>10 670 319</b>	<b>90,73</b>	<b>87,51</b>	<b>+3 891 214</b>	<b>+36,47</b>
<b>Источники собственных средств</b>						
Средства акционеров (участников)	568 000	568 000	3,54	4,66	0	-
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0,06	0,08	0	-
Резервный фонд	142 393	142 393	0,89	1,17	0	-

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13 772	32 391	0,08	0,27	-18 619	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	35 036	35 036	0,22	0,29	0	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	914	936	0,01	0,01	-22	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	716 749	733 355	4,47	6,01	-16 606	-
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 487 264</b>	<b>1 522 511</b>	<b>9,27</b>	<b>12,49</b>	<b>-35 247</b>	<b>-</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>16 048 797</b>	<b>12 192 830</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>+3 855 967</b>	<b>+31,62</b>

При составлении отчета формы 0409806 по состоянию на 01.04.2020 внесены корректировки в показатели отчета по строкам «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы» в соответствии с экономическим смыслом: средства, учитываемые на счете 468 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» и счете 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» отражены по строке «Прочие активы» в сумме 28 546 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 данные средства также были отражены по строке «Прочие активы» в сумме 28 546 тыс. руб.).

Под критерий существенности попадают статьи формы 0409806 «Средства в кредитных организациях» актива баланса и «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» пассива баланса.

Показатель актива баланса по статье «Средства в кредитных организациях» вырос на 3 412 250 тыс. руб. за счет роста остатков средств на расчетных счетах клиентов, а также роста, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России. Показатель пассива баланса по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», состоящий из средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 3 751 449 тыс. руб.

#### *Активы баланса*

По сравнению с 01.01.2020 года увеличились остатки средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 37 774 тыс. руб., чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 345 285 тыс. руб., основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 87 267 тыс. руб., прочих активов на 2 800 тыс. руб.

По сравнению с 01.01.2020 года произошло снижение денежных средств на 8 772 тыс. руб., требований по текущему налогу на прибыль на 2 681 тыс. руб. Снижение объема вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по сравнению с началом года, составило 17 956 тыс. руб.



*Пассивы баланса*

Сумма обязательств на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2020, возросла на 3 891 214 тыс. руб. Наибольший удельный вес (89,61%) в источниках финансирования занимают «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», состоящие из средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Собственные средства по состоянию на 01.04.2020, по сравнению с данными на начало года, уменьшились на 35 247 тыс. руб. за счет снижения неиспользованной прибыли (на 16 606 тыс. руб.), переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 18 619 тыс. руб.) и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 22 тыс. руб.). Общая сумма активов и пассивов на отчетную дату, по сравнению с данными на начало года, увеличилась на 3 855 967 тыс. руб.

*Внебалансовые обязательства*

Безотзывные обязательства Банка, обязательства по выданным гарантиям и поручительствам, а также условные обязательства некредитного характера, по состоянию на 01.04.2020 и на начало отчетного года на балансе Банка отсутствуют.

## **Раздел 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств**

### **2.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса Банка**

#### **2.1.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS)16**

1 января 2020 года, после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2020 года, на балансе Банка отражены:

- активы в форме права пользования в сумме 139 395 тыс. руб., на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»;
- обязательства по договорам аренды в сумме 110 109 тыс. руб., на балансовом счете 60806 «Арендные обязательства»;
- амортизационные отчисления в сумме 34 339 тыс. руб., на балансовом счете 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

В связи с переходом Банка на принципы учета в соответствии с МСФО (IFRS)16 и вступлением в силу с 01.01.2020 года Положения № 659-П, эффект от указанного перехода уменьшил нераспределенную прибыль прошлых лет на 5 053 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 года Банком по договору аренды приобретен актив в форме права пользования в сумме 671 тыс. руб., в связи с расторжением договоров аренды списаны активы в форме права пользования в сумме 5 578 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 года активы в форме права пользования отражены в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в размере 93 255 тыс. руб. (активы в форме права пользования - 134 488 тыс. руб., начисленная амортизация - 41 233 тыс. руб.). Обязательства по договорам аренды отражены в составе статьи «Прочие обязательства» в размере 98 293 тыс. руб.

Строка бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» сформирована следующим образом:

	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	220 658	226 646
Активы в форме права пользования	93 255	-
Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на конец отчетного периода	313 913	226 646

Амортизация активов в форме права пользования раскрывается в отчете о финансовых результатах по строке «Операционные расходы», процентные расходы по обязательствам по аренде по строке «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями», доходы от выбытия активов в форме права пользования по строке «Прочие операционные доходы».

За 1 квартал 2020 года процентные расходы по обязательствам по аренде составили 1 714 тыс. руб., расходы по амортизации актива в форме права пользования составили 8 590 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признанные в качестве расхода в течение срока аренды, за 1 квартал 2020 года составили 633 тыс. руб.

### 2.1.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения за период
Наличные денежные средства	175 378	184 150	-8 772
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	514 509	491 683	+22 826
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 349 769	7 937 519	+3 412 250
<i>том числе:</i>			
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	3 227 593	1 557 902	+1 669 691
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	8 122 176	6 379 617	+1 742 559

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.04.2020, по сравнению с 01.01.2020 года, выросли на 3 412 250 тыс. руб. за счет роста остатков средств на расчетных счетах клиентов, а также роста, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России.

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, у Банка нет.

### 2.1.3. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства кредитных организаций на отчетную дату и на начало отчетного периода на балансе Банка отсутствуют.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в таблице:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
Юридических лиц	14 159 773	10 453 307	+3 706 466
<i>в том числе:</i>			
<i>текущие /расчетные счета</i>	13 559 773	9 853 307	+3 706 466
<i>срочные депозиты</i>	600 000	600 000	0
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	221 206	176 223	+44 983

<i>в том числе:</i>			
<i>текущие /расчетные счета</i>	190 047	142 914	+47 133
<i>депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>	11 475	11 478	-3
<i>счета индивидуальных предпринимателей</i>	19 684	21 831	-2 147
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>14 380 979</b>	<b>10 629 530</b>	<b>+3 751 449</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

<b>Остатки средств</b>	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
<b>Юридических лиц, всего</b>	<b>14 159 773</b>	<b>10 453 307</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	438 258	434 415
<i>строительство</i>	9 875	9 254
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	10 385	9 358
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	858 156	885 076
<i>обрабатывающие производства</i>	1 854	1 024
<i>транспорт и связь</i>	35 687	30 258
<i>финансовая деятельность</i>	4 857	4 257
<i>средства юридических лиц-нерезидентов</i>	12 800 643	9 079 615
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	18	12
<i>здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	16	13
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	24	25
<b>Физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>221 206</b>	<b>176 223</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>14 380 979</b>	<b>10 629 530</b>

На отчетную дату, по сравнению с началом года, наблюдается увеличение средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 3 751 449 тыс. руб. или на 35,29%. Увеличение данного показателя связано с увеличением остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов на 3 721 028 тыс. руб. или на 40,98%, за счет роста, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России.

## 2.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах Банка

Применительно к статьям отчета о финансовых результатах существенной признается информация, согласно Учетной политике Банка, если изменение (увеличение или уменьшение) показателей по значимым статьям публикуемой формы отчета о финансовых результатах составляет 5% от значений, сложившихся за аналогичный период предшествующего года. Значимой статьей отчета о финансовых результатах признаются статьи доходов и расходов Банка, величина которых составляет свыше пяти процентов от суммы доходов и расходов соответственно.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Изменения
Процентные доходы	40 733	103 667	-62 934
Процентные расходы	(3 235)	(5 060)	+1 825
Чистые процентные доходы	37 498	98 607	-61 109
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(5 250)	(32)	-5 218
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	32 248	98 575	-66 327
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(317)	+317
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 374	2 143	-769
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 945	(4 516)	+15 461
Чистые комиссионные доходы/расходы:	(66 686)	(34 220)	-32 466
комиссионные доходы	62 398	59 390	+3 008
комиссионные расходы	(129 084)	(93 610)	-35 474
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	(34)	+57
Изменение резерва по прочим потерям	(11 207)	(7 551)	-3 656
Прочие операционные доходы	122 858	88 964	+33 894
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>89 555</b>	<b>143 044</b>	<b>-53 489</b>
Операционные расходы	(93 512)	(91 642)	-1 870
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3 957)	51 402	-55 359
Возмещение (расход) по налогам	(7 596)	(8 237)	+641
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(11 553)</b>	<b>43 165</b>	<b>-54 718</b>

Под критерий существенности попадают статьи формы 0409807: процентные доходы, комиссионные доходы, комиссионные расходы, прочие операционные доходы, прибыль (убыток) за отчетный период.

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2020	01.04.2019	Изменения
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>40 733</b>	<b>103 667</b>	<b>-62 934</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях, всего, в том числе:	26 349	88 881	-62 532
	по предоставленным кредитам банкам нерезидентам	4 154	5 210	-1 056
	по денежным средствам в кредитных организациях	7 475	23 515	-16 040
	по депозитам, размещенным в Банке России	14 720	60 156	-45 436
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	608	695	-87

	<i>по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям</i>	222	281	-59
	<i>по предоставленным кредитам физическим лицам</i>	362	416	-54
	<i>прочие операции</i>	24	(2)	+26
1.3	от вложений в ценные бумаги	13 776	14 091	-315
<b>2</b>	<b>Комиссионные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>62 398</b>	<b>59 390</b>	<b>+3 008</b>
2.1	от открытия и ведения банковских счетов	107	41	+66
2.2	от расчетного и кассового обслуживания	7 907	951	+6 956
2.3	от операций с валютными ценностями	8	2	+6
2.4	от осуществления переводов денежных средств	54 292	58 366	-4 074
2.5	от других операций	84	30	+54
<b>3</b>	<b>Комиссионные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(129 084)</b>	<b>(93 610)</b>	<b>-35 474</b>
3.1	за расчетное и кассовое обслуживание	(894)	(886)	-8
3.2	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 446)	(8 429)	-3 017
3.3	за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(60)	(52)	-8
3.4	комиссионные расходы на информационно- технологическое взаимодействие	(116 684)	(84 243)	-32 441
<b>4</b>	<b>Прочие операционные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>122 858</b>	<b>88 964</b>	<b>+33 894</b>
4.1	от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам)	35	143	-108
4.2	от оказания консультационных и информационных услуг	121 184	88 198	+32 986
4.3	от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	140	212	-72
4.4	от сдачи имущества в аренду	19	150	-131
4.5	от сдачи имущества в операционную аренду	143	0	+143
4.6	от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	453	116	+337
4.7	от выбытия (реализации) основных средств	0	8	-8
4.8	прочие доходы	884	137	+747
<b>5</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(11 553)</b>	<b>43 165</b>	<b>-54 718</b>

Основным источником доходов Банка являются процентные доходы и прочие операционные доходы.

За 1 квартал 2020 года, по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, процентные доходы снизились на 62 934 тыс. руб., в основном за счет снижения доходов по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и депозитов, размещенных в Банке России.

Рост комиссионных доходов составил 3 008 тыс. руб. и связан в основном с ростом доходов, полученных от расчетного и кассового обслуживания.

Комиссионные расходы (стр. 3 вышеприведенной таблицы) возросли на 35 474 тыс. руб. в связи с ростом расходов по договорам с контрагентами (агентами/мерchantsами) за оказанные услуги по информационно-технологическому взаимодействию и ростом расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

Прочие операционные доходы увеличились за 1 квартал 2020 года, по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, на 33 894 тыс. руб. в связи с ростом доходов от оказания консультационных и информационных услуг.

Финансовый результат за 1 квартал 2020 года меньше результата аналогичного периода прошлого года на 54 718 тыс. руб. За 1 квартал 2020 года Банком получен убыток в сумме 11 553 тыс. руб.

#### *Прочий совокупный доход*

Прочий совокупный доход характеризуется следующими показателями:

Наименование показателя	01.04.2020	01.04.2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	(11 553)	43 165
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(18 641)	3 034
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18 641)	3 034
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(18 641)	3 034
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(18 641)	3 034
Финансовый результат за отчетный период	(30 194)	46 199

Изменение статей прочего совокупного дохода в отчетном периоде вызвано увеличением фонда переоценки финансовых активов (долговых ценных бумаг), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 18 641 тыс. руб.

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход изменился за счет следующих факторов:

- отрицательной переоценки в пределах положительной облигаций федерального займа по итогам торгов ММВБ на 14 239 тыс. руб.;

- уменьшения доходов за счет корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по облигациям федерального займа на 19 тыс. руб.;

- отрицательной переоценки в пределах положительной облигаций Правительства Москвы по итогам торгов ММВБ на 4 380 тыс. руб.;

- уменьшения доходов за счет корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по облигациям Правительства Москвы на 3 тыс. руб.

Убыток, с учетом прочего совокупного дохода, на отчетную дату составил 30 194 тыс. руб. (на 01.04.2019 года прибыль составила 46 199 тыс. руб.).

*Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов*

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение и корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

тыс. руб.

Наименование показателя	Кредиты и прочие размещенные средства	Корреспондентские счета	Проценты	Прочие активы	Оценочный резерв (ценные бумаги)	Итого
Резерв под обесценение на начало года, без учета корректировок величины оценочного резерва	(8 820)	(6 219)	(3 739)	(43 172)	0	(61 950)
Корректировка величины оценочного резерва на начало года	5 940	11	161	9 014	(936)	14 190
<b>Резерв под обесценение на начало года, с учетом корректировок величины оценочного резерва</b>	<b>(2 880)</b>	<b>(6 208)</b>	<b>(3 578)</b>	<b>(34 158)</b>	<b>(936)</b>	<b>(47 760)</b>
Создание резерва в течение отчетного периода, без учета корректировок величины оценочного резерва	(145)	(1 573)	(266)	(746 753)	0	(748 737)
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 257)	(3)	(141)	(7)	(1)	(8 409)
Восстановление резерва, без учета корректировок величины оценочного резерва	512	1 953	167	734 080	0	736 712
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 494	8	2	1 473	23	4 000
Списание резервов в течение отчетного периода под безнадежную задолженность	0	200	0	453	0	653
Резерв под обесценение на конец отчетного периода, без учета корректировок величины оценочного резерва	(8 453)	(5 639)	(3 838)	(55 392)	0	(73 322)
Корректировка величины оценочного резерва на конец отчетного периода	177	16	22	10 480	(914)	9 781
<b>Резерв под обесценение на конец отчетного периода, с учетом корректировок величины оценочного резерва</b>	<b>(8 276)</b>	<b>(5 623)</b>	<b>(3 816)</b>	<b>(44 912)</b>	<b>(914)</b>	<b>(63 541)</b>

Основная часть сформированных резервов в отчетном периоде приходится на отчисления, сформированные под обесценение прочих активов.

На отчетную дату и на начало отчетного года суммы сформированного резерва на возможные потери по балансовым счетам 468 «Средства, предоставленные коммерческим



организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» и 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» отражены по строке баланса «Прочие активы».

Объем сформированных резервов под обесценение, с учетом корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.04.2020 составил 63 541 тыс. руб.

В отчетном периоде за счет сформированного резерва списана просроченная задолженность (653 тыс. руб.), которая соответствует требованиям о признании её безнадежной, согласно действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

### 2.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка

Источники капитала Банка представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Изменения
Уставный капитал	568 000	568 000	0
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13 772	(7 342)	+21 114
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	35 036	6 764	+28 272
Резервный фонд	142 393	142 393	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	914	871	+43
Нераспределенная прибыль (убыток)	716 749	677 120	+39 629
<b>Итого источники капитала</b>	<b>1 487 264</b>	<b>1 398 206</b>	<b>+89 058</b>

Величина источников капитала на отчетную дату, по сравнению с 01.04.2019 года, возросла на 89 058 тыс. руб. за счет роста нераспределенной прибыли, переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство, и переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство и величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 01.04.2020 составляет 568 000 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2020 и 01.04.2019 не изменился. Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 567 484 000 штук и привилегированных именных бездокументарных акций в количестве 516 000 штук.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход, полученный от размещения обыкновенных акций, на отчетную дату и на 01.04.2019 составил 10 400 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и

условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка на отчетную дату и на 01.04.2019 составил 142 393 тыс. руб.

Переоценка ценных бумаг на отчетную дату, по сравнению с 01.04.2019, увеличилась на 21 114 тыс. руб. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020 (914 тыс. руб.) увеличилась на 43 тыс. руб., по сравнению величиной оценочного резерва на 01.04.2019 (871 тыс. руб.).

Источником капитала на отчетную дату является нераспределенная прибыль в сумме 716 749 тыс. руб., которая состоит из прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (719 553 тыс. руб.), убытка текущего года (7 143 тыс. руб.), величины влияния применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы (9 392 тыс. руб.) и величины влияния применения МСФО (IFRS)16 на финансовые активы (5 053 тыс. руб.).

Дивиденды по итогам 2018 года по акциям Банка не начислялись и не выплачивались. Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года не распределялась и была направлена на увеличение нераспределенной прибыли Банка.

Решение о распределении прибыли и выплате дивидендов по итогам 2019 года по акциям Банка будет принято на годовом общем собрании акционеров в июне 2020 года. За 1 квартал 2020 года Банком не принимались решения о выплате дивидендов по акциям Банка.

#### *Сведения о последнем зарегистрированном дополнительном выпуске акций*

25 апреля 2017 года (протокол № 1) на заседании внеочередного общего собрания акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала АО Банк «ККБ» путем дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций Банка в количестве 38 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 рубль каждая, по цене размещения 1 рубль, согласно решения Совета директоров Банка (протокол №СД240317/1 от 24.03.2017), объемом 38 000 тыс. руб. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг – 26.06.2017.

Советом директоров Банка 18 апреля 2018 года принято решение (протокол №СД180418/1 от 18.04.2018) о внесении изменений в решение о дополнительном выпуске ценных бумаг в части увеличения срока размещения ценных бумаг. Дата государственной регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске ценных бумаг – 03.05.2018.

В процессе размещения ценных бумаг крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не совершались. Решения об одобрении таких сделок уполномоченным органом управления эмитента не принимались.

Приобретатели произвели оплату дополнительных акций в неденежной форме путем заключения договора мены акций Банка на следующее имущество: нежилое помещение площадью 324,4 кв. м., этаж – мансарда, расположенное по адресу: Астраханская область, г. Астрахань, р-н Кировский, ул. Адмиралтейская, д. 47, помещение 3.

Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных акций в объеме 38 000 000 рублей был зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 04 марта 2019 года.

## **2.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств Банка**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов: по состоянию на 01.04.2020 – 334 292 тыс. руб.), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном году не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, по итогам 1 квартала 2020 года составили 1 222 042 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 825 552 тыс. руб.).

Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, за 1 квартал 2020 года составили 6 272 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составили 63 395 тыс. руб.). В том числе по чистому процентному доходу получено 36 927 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 105 317 тыс. руб.), по прочим операционным доходам – 121 751 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 88 900 тыс. руб.). Операционные расходы составили 89 556 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 88 166 тыс. руб.), чистые комиссионные расходы составили 71 650 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 35 228 тыс. руб.).

Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 1 квартал 2020 года составил 1 228 314 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 762 157 тыс. руб.). В том числе по ссудной задолженности наблюдалось снижение денежных средств в сумме 58 974 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 122 448 тыс. руб.), чистое снижение по прочим активам составило 4 322 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года чистый прирост составил 16 483 тыс. руб.), чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 252 218 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 933 807 тыс. руб.), чистый прирост по прочим обязательствам составил 54 340 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года чистое снижение составило 19 466 тыс. руб.).

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за 1 квартал 2020 года, составили 542 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 32 032 тыс. руб.).

За 1 квартал 2020 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 3 437 817 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - 150 799 тыс. руб.).

### **Раздел 3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

#### **3.1. Принимаемые Банком риски, причины возникновения, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Банк классифицирует риски на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. В отчетном периоде в Банке была проведена идентификация значимых рисков. Для идентификации значимости известных Банку рисков использованы индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска и их пороговые значения. По результатам проведенной идентификации значимыми рисками признаны: кредитный, рыночный, операционный, процентный, риск ликвидности, риск концентрации. Незначительными (незначительными) рисками для Банка признаны: правовой, страновой, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- по риску потери ликвидности - неспособность Банка обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере сроков их исполнения без понесения убытков в

размере, угрожающем финансовой устойчивости;

- по рыночному риску - изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по процентному риску - изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказ информационных и иных систем Банка, влияние внешних событий.
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- по риску потери репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- по стратегическому риску - ошибочные решения, допущенные в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;
- по страновому риску - неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В отношении каждого из значимых рисков Банк проводит оценку данного вида риска и определяет потребность в капитале. По остальным рискам (несущественным) Банк осуществляет мониторинг.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, каждый отдельный сотрудник несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска. В отчетном периоде в оценке уровней кредитного, рыночного, операционного рисков Банк использовал методы оценки рисков, установленные Положениями № 590-П, № 611-П, от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией № 199-И, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Для оценки и измерения процентного риска Банк использовал модель EVE – ГЭП – анализ с применением стрессовых сценариев на изменение уровня процентной ставки на основании рекомендаций Письма Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 и Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Для оценки риска ликвидности в Банке использовались методы: нормативный анализ на предмет соответствия значениям, установленным требованиями Инструкцией № 199-И, и ГЭП – анализ, рекомендованный Письмом Банка России от 27.07.2000 № 139-Т. Покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления другими значимыми рисками. В основном риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска.

В целях обеспечения устойчивого функционирования и развития деятельности Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, для ограничения подверженности рискам Банк определяет склонность к риску на уровне Банка в целом и в разрезе направлений деятельности (риск-аппетит). При определении склонности к риску Банк учитывает цели и плановые показатели развития бизнеса. С января 2020 года изменены отдельные целевые уровни показателей склонности к риску (по регулятивной достаточности капитала, по кредитному риску, по рыночному риску).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, целевую структуру и плановые уровни рисков, значения которых на 2020 год установлены Стратегий управления рисками и капиталом, Стратегией развития Банка.

Других существенных изменений в политике управления рисками в отчетном периоде не было.

### **3.2. Информация о значимых рисках, принимающих Банком, изменения по сравнению с предыдущими отчетными периодами**

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы для снижения риска и управления остаточным риском. Под остаточным риском принимается риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта.

#### **3.2.1. Информация о кредитном риске**

Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера с физическими, юридическими лицами, с финансовыми организациями, при этом Банк стремится к повышению качества кредитного портфеля путем минимизации его риска.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- оценку кредитного риска на уровне отдельной ссуды;
- оценку кредитного риска по портфелям однородных ссуд;
- оценку кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе.

Оценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд производится на основании Методики оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд в АО Банк «ККБ», Положением № 590-П, Положением № 611-П и иными нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Банк формирует резервы на возможные потери согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Банк классифицирует активы в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

тыс. руб.

Категория	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный
I категория	13 674 564	0	0	9 934 072	0	0
II категория	40 575	3 957	4 088	53 863	3 571	3 796
III категория	42 432	15 175	15 758	31 205	10 551	11 330
IV категория	71	36	36	4 978	4 948	4 948
V категория	54 154	54 154	54 154	42 923	42 880	42 880
<b>Итого</b>	<b>13 811 796</b>	<b>73 322</b>	<b>74 036</b>	<b>10 067 041</b>	<b>61 950</b>	<b>62 954</b>

Основная доля активов классифицируется в 1 категорию качества: 99,01% и 98,68% на соответствующие даты анализируемого периода.

Информация об изменении резерва под обесценение и корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату и на начало отчетного периода отражена в пункте 2.2 пояснительной информации. Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, видам деятельности контрагентов, типам контрагентов, видам финансовых активов, стран, географическим зонам, отраслям хозяйства/видам экономической деятельности.

Оценка кредитного риска на уровне кредитного портфеля заключается в группировании выданных кредитов по категориям качества для расчета вероятных убытков:

Наименование показателя	01.04.2020			01.01.2020		
	Сумма, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Уровень кредитного риска, процент	Сумма, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Уровень кредитного риска, процент
<b>Ссуды, оценивание на индивидуальной основе, всего,</b>	<b>14 832</b>	<b>8 393</b>	<b>56,59</b>	<b>16 935</b>	<b>8 720</b>	<b>51,49</b>
в том числе:						
I категория качества	1 579	0	0	1 853	0	0
II категория качества	1 999	118	5,90	2 872	166	5,78
III категория качества	3 904	925	23,69	4 651	995	21,39
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	7 350	7 350	100,00	7 559	7 559	100,00
<b>Портфель однородных ссуд, всего,</b>	<b>484</b>	<b>60</b>	<b>12,40</b>	<b>727</b>	<b>70</b>	<b>9,63</b>

в том числе:						
III категория качества	414	25	6,04	667	40	6,00
IV категория качества	70	35	50,00	60	30	50,00
<b>Кредитный портфель Банка, всего</b>	<b>15 316</b>	<b>8 453</b>	<b>55,19</b>	<b>17 662</b>	<b>8 790</b>	<b>49,77</b>

Банк на постоянной основе осуществляет контроль изменений величин основных показателей, проводит мероприятия по улучшению качества действующего кредитного портфеля и по вновь выдаваемым ссудам.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Банк признает просроченным активом весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае не проведения по нему платежа по основному долгу и (или) по процентам в установленный договором срок.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату), начисленным процентным доходам по нему и объеме реструктурированной задолженности представлена ниже.

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:</b>	<b>6 141</b>	<b>5 678</b>
до 30 дней	0	182
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	708	0
свыше 181 дня	5 433	5 496
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,04%	0,06%
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>5 876</b>	<b>5 944</b>
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,04%	0,06%

По состоянию на 01 апреля 2020 года, по сравнению с началом года, размер активов с просроченными сроками погашения увеличился на 463 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества на отчетную дату составляет 0,04%. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

В целях сокращения объема реструктурированной задолженности Банк применяет политику снижения объема кредитного риска путем укрепления залогового обеспечения, изменения графика погашения пролонгированной задолженности, в целях ее реального погашения исходя из пессимистических сценариев денежных потоков.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;
- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- изменение графика погашения;
- мировые соглашения.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения.

Факторы, влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного Банком;



- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера.

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).

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании - залог недвижимого имущества, транспортных средств, оборудования, товарно-материальных ценностей;
- при кредитовании физических лиц - залог недвижимого имущества, транспортных средств.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.

№ п/п	Обеспечение	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>1.</b>	<b>Поручительство</b>	<b>43 861</b>	<b>46 775</b>
1.1.	<i>в том числе:</i>		
	<i>принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
<b>2.</b>	<b>Имущество</b>	<b>47 153</b>	<b>49 568</b>
	<i>в том числе:</i>		
2.1.	<i>- не принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	34 472	34 885
2.2.	<i>- принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	12 681	14 683
	<i>из него:</i>		
2.2.1	<i>- недвижимост</i>	6 370	8 170
2.2.2	<i>- транспортные средства</i>	6 311	6 513

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Оценка кредитного риска по Банку в целом производится в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И по показателям кредитного риска:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

- нормативно рассчитываемого значения агрегированного кредитного риска (сумма кредитных рисков, рассчитанных по балансовым и по внебалансовым инструментам);
- рассчитываемого значения агрегированного кредитного риска с учетом коэффициента остаточного риска с установленным Банком значением.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 199-И при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) и информация о совокупном объеме кредитного риска представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.04.2020	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2020	Изменения за период
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	2 010 125	1 945 333	+64 792
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 944 432	1 533 630	+410 802
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	3 567 882	1 798 812	+1 769 070
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0	0
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 198	1 462	-264
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>5 513 512</b>	<b>3 333 904</b>	<b>+2 179 608</b>
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>5 513 512</b>	<b>3 333 904</b>	<b>+2 179 608</b>

Величина кредитного риска по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с началом года увеличилась на 2 179 608 тыс. руб. или на 65,38%. Основной причиной роста является увеличение остатков денежных средств в иностранной валюте, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях и рост официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных банком России.

Процент участия 2-ой группы активов от общей величины активов Банка, взвешенных с учетом риска, на отчетную дату составил 35,27% (на 01.01.2020 – 46,00%), доля участия 4-ой группы активов от общей величины взвешенных с учетом риска активов на 01.04.2020 составила 64,71 % (на 01.01.2020 – 53,96%).

По отношению к кредитной организации – нерезиденту, в целях оценки кредитного риска были использованы рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) и "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service).

Большое внимание уделяется недопущению чрезмерной концентрации кредитного риска. Для этого Банком установлены лимиты кредитования на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), на контрагентов одного вида экономической деятельности, на конкретные виды финансовых продуктов, по географическим и отраслевым сегментам.

Кредитный риск по видам деятельности, типам контрагентов, географическим зонам по состоянию на 01.04.2020 представлен в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Код ОКATO и наименование географической зоны	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам (тыс. руб.)			
			в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в том числе просроченная	
					в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7
<b>1</b>	<b>Предоставлено кредитов – всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>15 316</b>	<b>0</b>	<b>2 399</b>	<b>0</b>
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	45000 г. Москва	5 292	0	495	0
1.1.1	по видам экономической деятельности: <i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	45000 г. Москва	5 292	0	495	0
1.2	Физическим лицам	12000 Астраханская область	3 229	0	1 904	0
		45000 г. Москва	5 707	0	0	0
		46000 Московская область	1 069	0	0	0
		66000 Смоленская область	19	0	0	0
<b>2</b>	<b>Размещенные средства в кредитных организациях - всего в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>2 945</b>	<b>1 563 745</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	45000 г. Москва	0	9 095	0	0
		50000 Новосибирская область	2 945	0	0	0
2.2	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	Австрия	0	1 554 650	0	0

По состоянию на 01.04.2020 присутствует распределение кредитного портфеля среди заемщиков, которые отличаются друг от друга, как основными характеристиками (форма собственности), так и условиями деятельности (отрасль экономики, географический регион).

Оценка уровня риска концентрации в рамках кредитного риска осуществляется по результатам оценок показателей: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), максимальная доля требований к контрагентам одного региона, максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики), на которые

Банком установлены лимиты и сигнальные значения. В отчетном периоде все показатели находились в пределах установленных значений. По состоянию на 01.04.2020 обобщающий результат по группе показателей характеризует риск концентрации в рамках кредитного риска как «умеренный». Размер коэффициента риска концентрации в рамках кредитного риска составляет 0,1%, от собственных средств (капитала) Банка (утвержден Правлением Банка).

Остаточный риск в рамках кредитного риска может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

На 01.04.2020 размер кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет:

тыс. руб.	
Наименование	Значение
Кредитный риск	5 513 512
Остаточный риск	275 675
Риск концентрации в рамках кредитного риска	1 400
Кредитный риск с учетом остаточного риска и риска концентрации	5 790 587

По состоянию на 01.04.2020 совокупная величина кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет 5 790 587 тыс. руб. и не превышает установленного Банком лимита. Кредитный риск на отчетную дату увеличился по сравнению с началом года за счет увеличения остатков на счетах по учету активов II группы (увеличения остатков на корреспондентских счетах и счете по учету депозита в банке-нерезиденте) и IV группы (увеличения остатков на корреспондентских счетах банков-контрагентов – резидентов в иностранной валюте) в результате роста курсов доллара США и евро.

В целях определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, финансовым обязательствам, а также классификации финансовых инструментов и используемой бизнес-модели Банком разработана Методика классификации и оценки обесценения финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в которой реализованы правила и методы оценки кредитного риска и стоимости финансовых инструментов.

В основном финансовые активы соответствуют бизнес-модели удержания, используемый метод оценки амортизированной стоимости – линейный.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, соответствуют бизнес-модели удержания и продажи и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, используемый метод оценки амортизированной стоимости – линейный.

Изменений в моделях существенных допущений, применяемых в отчетном периоде, не производилось.

Способами определения значительного увеличения кредитного риска являются:

- длительность просрочки, снижение кредитного рейтинга, обращение на активном рынке,
- реструктуризация, приведшая к снижению стоимости финансового актива и другие.

В зависимости от вида финансового инструмента Банк определяет значения вероятности дефолта Банком на основании ретроспективных данных, сложившихся в Банке за последние 5 полных завершённых лет, а также использует матрицу дефолтов – таблицу соответствия кредитных рейтингов, составленную на основании данных рейтинговых агентств с учетом средней исторической годовой частоты дефолта, определяемой Банком России.

Все финансовые активы оцениваются на индивидуальной основе, за исключением «Прочей дебиторской задолженности», в состав которой входят государственные пошлины и

штрафы, признанные судом, задолженность по комиссионному вознаграждению. Группировка данных активов произведена по принципу экономического содержания.

Основным критерием отнесения финансовых активов к кредитно-обесцененным является длительность просроченной задолженности, банкротство и потеря платежеспособности контрагента. В отчетном периоде приобретение обесцененных активов и/или финансовых активов, признанных обесцененными в результате создания рисков, связанных с передачей прав не осуществлялось.

Информация о кредитном риске и объеме оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 01.04.2020 отражена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование группы финансовых инструментов	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого	
		Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	Финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания	Кредитно- обесцененные финансовые активы					
		Сумма требо- ваний	Оценоч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв
1	Ссуды и требования по получению процентных доходов по ссудам	7 238	74	976	11	10 731	10 731	18 945	10 816
2	Средства, предоставленны е организациям (Прочие размещенные средства, гарантийные депозиты)	28 645	99	0	0	0	0	28 645	99
3	Долговые ценные бумаги	752 120	914	0	0	0	0	752 120	914
4	Прочая финансовая дебиторская задолженность	11 950	383	2	0	886	886	12 838	1 269
5	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленны е банкам	1 566 732	995	0	0	0	0	1 566 732	995
5.1.	Кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	Депозиты	1 554 693	979	0	0	0	0	1 554 693	979
5.3.	Прочие размещенные средства	12 039	16	0	0	0	0	12 039	16

6	Остатки на корреспондентских счетах в других банках (неснижаемые остатки)	22 785	19	0	0	0	0	22 785	19
<b>Итого</b>		<b>2 389 470</b>	<b>2 484</b>	<b>978</b>	<b>11</b>	<b>11 617</b>	<b>11 617</b>	<b>2 402 065</b>	<b>14 112</b>

Информация о кредитном риске и объеме оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 01.01.2020 отражена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование группы финансовых инструментов	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого	
		Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания		Финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания		Кредитно- обесцененные финансовые активы			
		Сумма требо- ваний	Оценоч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв
1	Ссуды и требования по получению процентных доходов по ссудам	9 495	88	6 523	94	5 192	5 192	21 210	5 374
2	Средства, предоставленны е организациям (Прочие размещенные средства, гарантийные депозиты)	28 645	99	0	0	0	0	28 645	99
3	Долговые ценные бумаги	770 076	936	0	0	0	0	770 076	936
4	Прочая финансовая дебиторская задолженность	6 121	129	3	0	877	877	7 001	1 006
5	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленны е банкам	1 248 949	794	0	0	0	0	1 248 949	794
5.1.	Кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	Депозиты	1 238 695	780	0	0	0	0	1 238 695	780
5.3.	Прочие размещенные средства	10 254	14	0	0	0	0	10 254	14

6	Остатки на корреспондентских счетах в других банках (неснижаемые остатки)	18 736	17	0	0	0	0	18 736	17
<b>Итого</b>		<b>2 082 022</b>	<b>2 063</b>	<b>6 526</b>	<b>94</b>	<b>6 069</b>	<b>6 069</b>	<b>2 094 617</b>	<b>8 226</b>

### 3.2.2. 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.

По состоянию на 01.04.2020 в торговый портфель включены облигации федерального займа, номинированные и фондированные в рублях и облигации субъекта Российской Федерации на общую сумму 752 120 тыс. руб.

Рыночный риск на отчетную дату по сравнению с началом года уменьшился за счет снижения процентного риска в результате снижения стоимости торгового портфеля Банка, а также за счет снижения валютного риска (уменьшения величины открытых валютных позиций в долларах США и евро) в результате увеличения остатков на счетах физических лиц в долларах США, уменьшения остатков на корреспондентских счетах в евро и составил (без учета остаточного риска) 267 288 тыс. руб., в том числе:

- специальный процентный риск – 2 333 тыс. руб.,
- общий процентный риск – 14 169 тыс. руб.,
- валютный риск – 4 881 тыс. руб., при этом соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) составляло 4,3589%.

По состоянию на 01.04.2020 совокупная величина рыночного риска в целом по Банку с учетом остаточного риска составляла 277 601 тыс. руб., не превышала установленный Банком лимит и не достигала сигнального значения. В связи с тем, что значительную долю торгового портфеля составляли облигации федерального займа, эмитированные Министерством Финансов Российской Федерации, риска концентрации в отчетном периоде не возникало.

Фондовый и товарный риски в отчетном периоде отсутствовали.

На квартальные отчетные даты Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска, в том числе по его составляющим компонентам: процентному и валютному рискам. В отчетном периоде методы и допущения, используемые Банком при подготовке анализа чувствительности, не менялись. По итогам стресс-тестирования рыночного риска на отчетную дату выявлено: при реализации всех стрессовых сценариев совокупная величина рыночного риска не превысит установленный Банком лимит и не достигнет сигнальное значение, минимальные значения нормативов достаточности капитала, установленные Банком и Банком России, будут соблюдены.

### 3.2.3. Информация о риске ликвидности

С целью обеспечения в каждый момент времени платежеспособности, Банк управляет перспективной, операционной ликвидностью и ликвидностью в иностранной валюте.

Оценка и управление перспективной ликвидностью осуществляется путем контроля текущей платежной позиции Банка и ежемесячного прогнозирования потока денежных средств.

Оценка и управление оперативной ликвидностью осуществляется путем контроля показателей экономических нормативов Банка Н2, Н3, Н4 (мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности) с предельно допустимыми значениями, анализом структуры и



концентрации активов Банка, анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, стресс-тестирования.

Банк осуществляет контроль за эффективностью управления риском ликвидности, за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля, за соблюдением лимитов

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка составили:

Норматив	Нормативное значение	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимальное 15%	90,012	92,582
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимальное 50%	105,746	111,205
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимальное 120%	0,388	0,481

В отчетном периоде нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 находились в рамках нормативных значений, установленных Банком России. Банк обладает достаточным запасом ликвидных активов для выполнения своих обязательств, что подтверждается положительной разницей между фактическими и предельно допустимыми значениями нормативов.

На 01.04.2020 состояние ликвидности охарактеризовано как «удовлетворительное». На отчетную дату по сравнению с началом года размер капитала, необходимый для покрытия риска ликвидности с учетом остаточного риска, уменьшился за счет снижения собственных средств (капитала) Банка и составил 7 349 тыс. руб., что не превышает установленный Банком лимит и не достигает сигнального значения.

В отчетном периоде нарушений установленных лимитов, включая лимиты по коэффициентам избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения финансовых активов и обязательств, а также ухудшения значений показателей концентрации в рамках риска ликвидности не выявлено.

Существенных изменений в политике управления риском ликвидности не было.

### 3.2.4. Информация об операционном риске

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Сумма, необходимая на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2020 (с даты, следующей за датой опубликования формы 0409807 за 2018 год), составила 82 044 тыс. руб. и не изменилась в сравнении с предыдущим отчетным периодом. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного составила:

Доходы	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы	278 797	307 423	247 680
Чистые непроцентные доходы	226 995	232 949	347 026
<b>Итого доходы</b>	<b>505 792</b>	<b>540 372</b>	<b>594 706</b>

тыс. руб.

В расчет нормативов достаточности капитала Банка величина операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и на отчетную дату составила 1 025 550 тыс. руб.

В отчетном периоде изменений в процедурах управления операционным риском не было.

### 3.2.5. Информация о процентном риске

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 сценария на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов, а также проводил стресс-тестирование процентного риска с изменением уровня процентной ставки на 400 и 559 базисных пунктов. Величина процентного риска на 01.04.2020 равна 0.

С применением стрессового сценария на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 253 226 тыс. руб., что не превышает установленный Банком лимит и не достигает сигнальное значение. На отчетную дату, по сравнению с началом года, величина процентного риска, с учетом стрессового сценария, увеличилась по причине роста потерь чистого процентного дохода на временном интервале до 30 дней в результате увеличения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе за счет роста курсов иностранных валют.

### 3.2.6. Информация о риске концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля и учитывается в Баке в составе значимых рисков. Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для управления риском концентрации, является установление лимитов и их последующий контроль. В отчетном периоде по риску концентрации была дополнена система лимитов, других существенных изменений в политике управления риском концентрации не было.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. Управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	1 024 179	0	0	1 024 179
Средства в кредитных организациях	3 227 604	8 122 165	0	11 349 769
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 006 101	1 553 713	0	2 559 814

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	752 120	0	0	752 120
Требование по текущему налогу на прибыль	6 910	0	0	6 910
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 913	0	0	313 913
Прочие активы	42 092	0	0	42 092
<b>Итого активов</b>	<b>6 372 919</b>	<b>9 675 878</b>	<b>0</b>	<b>16 048 797</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 580 019	14 939	12 786 021	14 380 979
Обязательство по текущему налогу на прибыль	634	0	0	634
Отложенные налоговые обязательства	9 766	0	0	9 766
Прочие обязательства	131 543	15 204	23 407	170 154
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 721 962</b>	<b>30 143</b>	<b>12 809 428</b>	<b>14 561 533</b>

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2020			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	995 177	0	0	995 177
Средства в кредитных организациях	1 557 902	6 379 617	0	7 937 519
Чистая ссудная задолженность	975 834	1 238 695	0	2 214 529
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	770 076	0	0	770 076
Требование по текущему налогу на прибыль	9 591	0	0	9 591
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	226 646	0	0	226 646
Прочие активы	39 292	0	0	39 292
<b>Итого активов</b>	<b>4 574 518</b>	<b>7 618 312</b>	<b>0</b>	<b>12 192 830</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 549 724	51	9 079 755	10 629 530
Обязательства по текущему налогу на прибыль	634	0	0	634
Отложенные налоговые обязательства	9 766	0	0	9 766
Прочие обязательства	26 294	2 638	1 457	30 389
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 586 418</b>	<b>2 689</b>	<b>9 081 212</b>	<b>10 670 319</b>

Деятельность Банка связана с проведением операций по переводу денежных средств, как на территории Российской Федерации, так и за её пределы. По состоянию на 01.04.2020 37,52% активов и 15,30% обязательств Банка приходятся на Российскую Федерацию (на 01.01.2020 - 59,83% и 28,09% соответственно), 60,29% активов приходится на страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (на 01.01.2020 - 40,17%), 85,11% обязательств приходится на другие страны, не являющиеся членами ОЭСР (на 01.01.2020 - 71,87%). Поддержание остатков в банках-нерезидентах связано с наличием остатков на счетах клиентов - нерезидентов юридических и физических лиц, а также для проведения собственных платежей Банка.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг

обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитов, утвержденных Председателем Правления Банка.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

## **Раздел 4. Информация об управлении капиталом**

### **4.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, об изменениях в политике по управлению капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В анализируемом периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П и Инструкцией № 199-И.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) – процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ей) капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Система управления рисками и капиталом создается в целях: оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков и планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности. Правление Банка, Председатель Правления обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала определяются исходя из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, включая результаты стресс-тестирования, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития Банка. В отчетном периоде плановый (целевой) уровень капитала составлял не ниже 1 250 млн. рублей.

Плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается в разрезе:

- уровня достаточности базового капитала Банка;
- уровня достаточности основного капитала Банка;
- уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка,
- уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов.

При определении планового уровня достаточности капитала учитываются надбавки поддержания достаточности капитала, устанавливаемые Банком России.

Пересмотр целевого уровня достаточности капитала осуществляется не реже 1 раза в год и в отчетном периоде составлял:

Показатель	Нормативный показатель, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1.	min 7.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	min 9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) Н1.4	min 5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	min 11

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки значимых для Банка рисков, резерва по капиталу (буфер) для покрытия новых видов либо дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией Стратегии развития Банка методом суммирования. Размер резерва по капиталу утверждается Банком не реже 1 раза в год.

Оценку совокупного капитала Банк осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией №199-И. При этом показатели достаточности капитала рассчитываются как отношение капитала к активам, взвешенным не только по кредитному, рыночному и операционным рискам (как по требованию Инструкции №199-И), а по всем значимым рискам и с учетом резерва по капиталу (буферу).

Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения агрегированного риска на установленный Банком плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Оценка достаточности капитала определяется путем: соотнесения рассчитанных показателей достаточности совокупного капитала с нормативными требованиями. Если соответствие указанным нормативам по трем рискам свидетельствует о достаточности реально располагаемого капитала, то соответствие этим же показателям по расширенному перечню рисков в большей мере свидетельствует о достаточности реально располагаемого капитала Банка. Указанные процедуры позволяют Банку соблюдать и контролировать обязательные нормативы.

В отчетном периоде фактические показатели достаточности капитала по агрегированному риску превышали нормативные требования Банка и Банка России, что свидетельствует о выполнении установленных Банком России значений обязательных нормативов. При этом объем имеющегося в распоряжении Банка капитала был не ниже совокупного объема необходимого Банку капитала, определенного с учетом оценки значимых рисков.

Размер требований к капиталу на квартальные отчетные даты в течение отчетного периода представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

Показатель	Фактическое значение	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Совокупный объем необходимого капитала для покрытия агрегированного риска	810 514	532 824

С целью соблюдения планового целевого уровня достаточности собственных средств (капитала) в размере 11% для покрытия агрегированного риска на 01.04.2020 Банку необходим совокупный объем капитала в сумме 810 514 тыс. руб. По сравнению с предыдущей отчетной датой размер требований к капиталу увеличился в основном по причине роста уровня кредитного риска с в составе агрегированного риска.

На 01.04.2020 объем имеющихся собственных средств (капитала) Банка составлял 1 399 847 тыс. руб., что превысило совокупный объем необходимого капитала для покрытия агрегированного риска на 589 333 тыс. руб., при этом уровень достаточности имеющегося капитала Банка составил 172,71%. Уровень достаточности имеющегося капитала и совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия агрегированного риска в

отчетном периоде свидетельствует о запасе собственных средств Банка и возможности развития бизнеса.

#### 4.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

Показатели нормативов достаточности капитала Банка на протяжении отчетного периода находились на уровне выше минимально допустимого числового значения (Н1.1 – мин.4,5%, Н1.2 – мин.6%, Н1.0 – мин.8%).

В таблице ниже представлены данные о величинах капитала и значения нормативов достаточности капитала Банка за период с 01.01.2020 года по 01.04.2020 года:

Дата	Величина базового капитала Банка  К1 (тыс.руб.)	Норматив достаточности базового капитала Банка  Н1.1 (%)	Величина основного капитала Банка  К2 (тыс.руб.)	Норматив достаточности основного капитала Банка  Н1.2 (%)	Величина собственных средств (капитала) Банка  К0 (тыс.руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка  Н1.0 (%)
01.01.2020	1 369 572	29.463	1 369 572	29.463	1 404 608	29.934
01.02.2020	1 266 289	26.179	1 266 289	26.179	1 360 812	28.090
01.03.2020	1 236 257	22.769	1 236 257	22.769	1 340 111	24.649
01.04.2020	1 364 811	20.182	1 364 811	20.182	1 399 847	20.567
Изменение величины капитала Банка на 01.04.2020 года по сравнению с данными на 01.01.2020 года						
	Изменения базового капитала Банка		Изменения основного капитала Банка		Изменения собственных средств (капитала) Банка	
тыс. руб.	-4 761		-4 761		-4 761	
%	-0.35		-0.35		-0.34	

По состоянию на 01.04.2020 года величина базового, основного и собственных средств (капитала) Банка, по сравнению с данными на начало года, снизилась на 4 761 тыс. руб., что связано с полученным убытком за отчетный период.

При расчете обязательных нормативов и собственных средств (капитала) в отчетном периоде Банком были применены текущие курсы валют, установленные Банком России.

Надбавки к нормативам достаточности капитала:

Наименование показателя	По состоянию на дату, в процентах	
	01.04.2020	01.01.2020
Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего, в том числе:	2.500	2.250
надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.250
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	неприменимо	неприменимо

Размер надбавки поддержания достаточности капитала с 01 января 2020 года составляет 2,5% от взвешенных по риску активов.

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 01.04.2020 года Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, надбавка за системную значимость, установленная Базельским комитетом по банковскому надзору, не применяется.

Указанные выше надбавки к нормативам достаточности капитала Банком соблюдаются посредством снижения показателей достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения, увеличенного на надбавки.

Заместитель Председателя Правления  
АО Банк «ККБ»



Ю.В. Ветрова

Заместитель главного бухгалтера  
АО Банк «ККБ»



Н.Ф. Торсукова

м.п.

«19» мая 2020 года

