

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 31.12.2017 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.2, 4.1.1	182328	156935
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2, 4.1.1	588129	380763
2.1	Обязательные резервы	4.5	205419	143473
3	Средства в кредитных организациях	2.2, 4.1.1, 5.1.8	5136133	3152930
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2, 4.1.4, 5.1.8	4279755	2396746
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.2, 4.1.5, 5.1.8	647427	804575
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2.2, 3.10, 4.1.8, 5.1.8	840	236
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.2, 4.1.7, 5.1.8	143622	135745
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.7	0	0
12	Прочие активы	2.2, 4.1.8, 5.1.8	35859	46341
13	Всего активов	2.2, 5.1.8	11014093	7074271
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.9	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 4.1.10, 5.1.8	9675366	5968125
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.2, 4.1.10	259893	161747
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2.2, 4.1.12, 5.1.8	1070	4971
20	Отложенные налоговые обязательства	2.2, 4.1.12, 5.1.8	671	0
21	Прочие обязательства	2.2, 4.1.12, 5.1.8	139827	30867
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.2, 4.2, 5.1.8	0	273
23	Всего обязательств	2.2, 5.1.8	9816934	6004236
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.2, 4.1.13, 4.3	530000	530000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	2.2, 4.3	10400	10400
27	Резервный фонд	2.2, 4.3	142393	142393
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2, 4.3	19946	15083
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.2, 4.3	6758	6705
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.2, 4.3	365454	271806
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 4.2, 4.3	122208	93648
35	Всего источников собственных средств	2.2, 4.3	1197159	1070035
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.2, 4.1.4	0	1300
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.4	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	4.1.4	0	0

Председатель Правления

Коновалов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Тю

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

20-03-2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
12	34411	1087

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

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 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:	4.2	348243	304102
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		285912	194054
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6876	7680
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		55455	102368
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	40820	56422
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		40820	56422
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	307423	247680
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:		-9249	13069
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		43	-284
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	298174	260749
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2	-201	-125
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	2162	4205
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-1158	-6651
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	4.2	203738	109477
15	Комиссионные расходы	4.2	247905	77351
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-44957	-27999
19	Прочие операционные доходы	4.2	276243	317397
20	Чистые доходы (расходы)	4.2	486096	579702
21	Операционные расходы	4.2	309544	455265
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2	176552	124437
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	54344	30789
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2	122208	93648
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	122208	93648

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		122208	93648
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		67	6770
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		67	6770
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		14	1354
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		53	5416

10

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6078	22637
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для		6078	22637
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1215	3771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4863	18866
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4916	24282
10	Финансовый результат за отчетный период		127124	117930

Председатель Правления

Коновалов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Ткач

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

20-03-2018

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
12	34411588	1087

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации	Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", АО Банк "ККБ"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования) 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 040908
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.3	540400	X	540400	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1.13, 4.3	539884	X	539884	X
1.2	приписанными акциями	4.1.13, 4.3	516	X	516	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3	505169	X	379459	X
2.1	прошлых лет	4.3	365454	X	271806	X
2.2	отчетного года	4.3	139715	X	107653	X
3	Резервный фонд	4.3	142393	X	142393	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1187962	X	1062252	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Удана) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3	5767	5767	2975	2975
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Неосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных платежей по активам в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0
23	существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные платежные акты, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	258	258	206	206
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	258	258	206	206
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1442	1442	1984	1984
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого. (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	7467	7467	5165	5165
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	1180495	1180495	1057087	1057087
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0
31	классифицируемые как капитал	0	0	0	0
32	классифицируемые как обязательства	0	0	0	0
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0	0
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0	0
36	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
40	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1442	1442	1984	1984
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1442	1442	1984	1984
41.1.1	ненатерливаемые активы	1442	1442	1984	1984
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	0	0	0
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	0	0	0
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы	0	0	0	0
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов	0	0	0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	1442	1442	1984	1984
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	0	0	0	0
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1180495	1180495	1057087	1057087
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6758	6758	6705	6705
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0	0
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.3	6758	X	6705	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	не применимо	0	не применимо
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Неуспешные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подпадающие под запретом исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторам использованы не принадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретающей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	4.3	6758	X	6705	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	4.3, 4.4	1187253	X	1063792	X
60	Активы, зачисленные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2889983	X	3717605	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2889983	X	3717605	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2898431	X	3725986	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	4.4	40 8478	X	28 4346	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	4.4	40 8478	X	28 4346	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	4.4	40 9619	X	28 5506	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5 7500	X	5 1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1 2500	X	0 6250	X
66	антициклическая надбавка		0 0000	X	0 0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		33 0583	X	20 5969	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4 5000	X	4 5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6 0000	X	6 0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8 0000	X	8 0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги осуществленности, для уменьшения источников капитала						
72	Неуспешные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
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	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подпадающие под запретом 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, подпадающих под запретом исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X

14

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.3	110175	148650
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	5.3.1	8814	11892
7.1.1	общий	5.3.1	8814	11682
7.1.2	специальный		0	210
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2, 5.2.3	105043	54179	50864
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.2	8220	-2753	10973
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.2	96823	57205	39618
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.2	0	-273	273
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией 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 Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0		0.00	0.00	0	0			
1.1	ссуды	0		0.00	0.00	0	0	0.00	0	
2	Реструктурированные ссуды	0		0.00	0.00	0	0	0.00	0	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0		0.00	0.00	0	0	0.00	0	
4	Ссуды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0		0.00	0.00	0	0			
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0		0.00	0.00			0.00	0	
5	Ссуды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0		0.00	0.00	0	0	0.00	0	
6	Ссуды, используемые для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0		0.00	0.00	0	0	0.00	0	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0		0.00	0.00	0	0			
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0		0.00	0.00	0	0	0.00	0	

17

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 № 283-П			Итого	
				Указанием Банка России № 2732-У	6	7		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0		
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0		
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0		
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0		
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0		
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.4	1180495	1040926	1041838	1041561
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4.4	10840706	9164607	8396002	7642397
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	10,9	11,4	12,4	13,6

18

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	3	4	5	6	7	8	9	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк "ККБ"	АО Банк "ККБ"	АО Банк "ККБ"	АО Банк "ККБ"	АО Банк "ККБ"	АО Банк "ККБ"	АО Банк "ККБ"	АО Банк "ККБ"
2	Идентификационный номер инструмента	10101087В	10301087В	10101087В	10101087В	10101087В	10101087В	10101087В	10101087В
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
4	Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 064	310	2 020	60 400	80 000	160 000	75 000	150 000
9	Номинальная стоимость инструмента	2064 / Российский рубль	516 / Российский рубль	2020 / Российский рубль	60400 / Российский рубль	80000 / Российский рубль	160000 / Российский рубль	75000 / Российский рубль	150000 / Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	13.11.1998	31.05.2000	19.09.2000	07.12.2009	12.05.2011	03.07.2012	07.10.2013	03.08.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход								
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый	не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 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 _____ 4.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 11273 _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 9128 _____;

1.2. изменения качества ссуд 1286 _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 _____;

1.4. иных причин 859 _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 14026 _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 _____;

2.2. погашения ссуд 6880 _____;

2.3. изменения качества ссуд 2510 _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 _____;

2.5. иных причин 4636 _____.

Председатель Правления

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

20-03-2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
12	34411588	1087

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

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

(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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.4	4.5	40.8	28.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.4	6	40.8	28.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.4	8	41.0	28.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.8	15	77.4	128.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.8	50	108.1	131.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.8	120	1.3	0.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	19.4	19.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инайсдерам банка (Н10.1)		3	0.4	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0

14	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)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0,4	0,2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		11014093
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		223515
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		10790578

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10847915
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7209
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		10840706
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		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 выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
12	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 гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
17	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), итого:		0
20	Основной капитал	Капитал и риски	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4 4.4	1180495 10840706
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.4	10.9

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
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в список H28 (H27)		X	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
3	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			
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	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	

Председатель Правления

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина Н.А.

8(8512)51-18-01

20-03-2018

25

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

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:	4.5	193851	109986
1.1.1	проценты полученные		343760	296402
1.1.2	проценты уплаченные		-40818	-56421
1.1.3	комиссии полученные		204232	101627
1.1.4	комиссии уплаченные		-246665	-73153
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-165	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2162	4205
1.1.8	прочие операционные доходы	4.5	276061	322855
1.1.9	операционные расходы	4.5	-285443	-451691
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-59273	-33838
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.5	1992043	-862919
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-61946	-43956
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.5	-1902816	145083
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-45143	-63300
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	4.5	3910267	-881461
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		91681	-19285
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	4.5	2185894	-752933
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-150080	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		320000	463281
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-17602	-4440
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		22	850
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		152340	459691
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	150000
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	150000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-181618	-783393
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	2156616	-926635
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3541546	4468181
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5698162	3541546

Председатель Правления *Кононов* Коновалов С.П.

Главный бухгалтер *Попова* Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности *Никешина* Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

20-03-2018

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Консервативный коммерческий банк»
за 2017 год

Оглавление

Раздел 1. Данные о Банке и составе годовой отчетности	4
1.1. Данные о Банке	4
1.2. Сведения об аудиторской организации Банка	5
1.3. Информация о составе Совета директоров.....	6
1.4. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка	6
1.5. Коллегиальный исполнительный орган Банка.....	6
1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтинговых агентств... 6	
1.7. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	7
1.8. Состав годовой отчетности	7
1.9. Сведения о прекращённой деятельности.....	7
Раздел 2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	7
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	10
2.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли.....	13
Раздел 3. Основа подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	13
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	13
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	17
3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	17
3.4. Корректирующие события после отчетной даты	17
3.5. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.....	18
3.6. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год	18
3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за каждый предшествующий период	18
3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	18
3.9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	18
3.10. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	19
3.11. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	20
Раздел 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств	21
4.1. Информация к бухгалтерскому балансу Банка	21
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
4.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости	21
4.1.4. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	22
4.1.5. Объем вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
4.1.6. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации	25
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	25
4.1.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов Банка	28
4.1.9. Средства кредитных организаций	29

4.1.10. Средства на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	29
4.1.11. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
4.1.12. Прочие обязательства	30
4.1.13. Величина уставного капитала Банка и её изменение.....	31
4.2. Информация к отчету о финансовых результатах Банка	32
4.3. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	35
4.4. Информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага	41
4.5. Информация к отчету о движении денежных средств	42
Раздел 5. Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом.....	43
5.1. Принимаемые Банком риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	43
5.1.1. Виды значимых рисков, которым подвержен Банк, источники их возникновения	43
5.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	44
5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	45
5.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	46
5.1.5. Политика в области снижения рисков	47
5.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам	47
5.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	47
5.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	48
5.2. Кредитный риск	50
5.2.1. Информация о классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска	50
5.2.2. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	51
5.2.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	52
5.2.4. Информация об обеспечении, влияющем на снижение кредитного риска.....	53
5.3. Информация о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска	54
5.3.1. Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков	55
5.4. Информация о размерах требований к капиталу в отношении операционного риска	56
5.5. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты	57
5.6. Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	57
5.7. Информация о процентном риске банковского портфеля.....	57
5.8. Информация об управлении риском ликвидности	57
5.9. Информация об управлении капиталом	59
Раздел 6. Информация о сделках по уступке прав требований	60
Раздел 7. Информация о крупных сделках Банка	60
Раздел 8. Операции со связанными с Банком лицами	60
Раздел 9. Информация о системе оплаты труда Банка	62
Раздел 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	65

Раздел 1. Данные о Банке и составе годовой отчетности

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: 13.10.1998г., № 1087, Центральный банк Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер 1023001538340 от 09.08.2002 г., 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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: 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 подразделениях Банка отражена в таблице ниже:

Вид подразделения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	3	3
Кредитно-кассовые офисы	1	0

Согласно решению Совета директоров (протокол от 27.02.2017 г. №СД270217/1) с 01.03.2017 г. открыт Кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербург Московского филиала АО Банк «ККБ» по адресу: 190031 г. Санкт-Петербург, Сенная площадь, д. 13, лит. А, помещение 3Н.

1.2. Сведения об аудиторской организации Банка

Сведения об аудиторской организации Банка представлены в таблице ниже:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Донаудит ФР»
ИНН:	6164071548
ОГРН:	1026103292093
Адрес места нахождения:	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 43/13 офис 401
Номер телефона и факса:	(863) 218-06-49

Полное наименование и адрес места нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор Банка:

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), 107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2.

Независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка проведена Закрытым акционерным обществом «Донаудит Финансовые рынки».

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Банка, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Банком (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка):

Факторы	Результат
Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Банка	Долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Банка нет.
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Заемные средства аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) Банком не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесных деловых взаимоотношений, а также родственных связей между должностными лицами аудиторской организации и Банка нет.
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации отсутствуют.

В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость

аудитора от Банка, меры для снижения влияния указанных факторов не проводились.

Порядок выбора аудитора Банка

- Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Процедуры тендера, связанные с выбором аудитора не проводились.

- Процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии со ст. 86 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и п. 9.2 Устава Банка годовое Общее собрание акционеров утверждает Аудиторскую организацию.

Решением годового общего собрания акционеров 16.05.2017 г. аудитором АО Банк «ККБ» на 2017 год утверждено ЗАО «Донаудит ФР» (протокол №2 от 16.05.2017 г.).

- Информация о работах, проводимых аудиторской организацией в рамках специальных аудиторских заданий:

В отчетном периоде аудиторской организацией не проводилась работа в рамках специальных аудиторских заданий.

1.3. Информация о составе Совета директоров

В 2017 году изменился количественный состав Совета директоров Банка. По состоянию на 01.01.2018 года в состав Совета директоров Банка входят 8 человек (на 01.01.2017 года – 7 человек). На долю действующего состава Совета директоров приходится 99,98 % акций Банка.

Информация об акционерах в составе Совета директоров Банка, бенефициарных владельцах Банка, и их доле в уставном капитале представлена ниже:

Акционер (участник)	Количество акций акционера, %		Изменение за отчетный период, %
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	
Трубицин Андрей Михайлович	79,99	79,99	0
Клочкова Ирина Александровна	19,99	19,99	0

За отчетный период количество акций у акционеров, бенефициарных владельцев Банка, являющихся членами Совета директоров Банка не изменилось.

1.4. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления, который не является акционером.

1.5. Коллегиальный исполнительный орган Банка

Функции коллегиального исполнительного органа в Банке исполняет Правление Банка. В состав Правления входят 6 человек. Член Правления Данилов И.В. имеет долю в уставном капитале банка в размере 0.01%, другие члены Правления долей не имеют.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтинговых агентств

Банк не имеет рейтингов присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами.

1.7. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО Банк «ККБ», утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 20.03.2018 г.

1.8. Состав годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) АО Банк «ККБ» за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России №3054-У), Положением Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России №579-П) с учетом изменений и дополнений по операциям, совершённым АО Банк «ККБ» (далее – Банк) в 2017 году.

В состав годовой отчетности включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 31.12.2017 года.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2018 года.
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018 года.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018 года.
- Настоящая пояснительная информация.

В годовой отчетности за 2017 год 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.

Годовая отчетность составлена за период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»).

1.9. Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности АО Банк «ККБ» не принималось.

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. №395-І «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предыдущем абзаце привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Депозитарное обслуживание Банка осуществляет Коммерческий банк «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью).

Банк осуществляет перевод электронных денежных средств.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт платежных систем VISA, MasterCard.

Банк осуществляет эквайринг банковских карт платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, JCB International, China UnionPay, Мир с помощью электронных терминалов, в том числе с использованием бесконтактных технологий.

Банк в 1 полугодии 2017 года приступил к обслуживанию в своих устройствах (банкоматах, электронных терминалах в пунктах выдачи наличных и в торгово-сервисных предприятиях) банковских карт платежной системы Мир.

Банк осуществляет выпуск корпоративных банковских карт Visa Business.

Банк осуществляет выпуск стандартных карт с бесконтактной технологией MasterCard PayPass.

Банк в 2017 году приступил к выпуску карт MasterCard PayPass с Cash Back с возможностью доставки карты клиенту на дом, а также выпуску предоплаченных карт.

Банк присоединился к платежной системе CONTACT.

В рамках кредитования физических лиц Банк запустил новый банковский продукт Кредит «Экспресс». Кредит предоставляется путем зачисления денежных средств на дебетовую карту Maestro Econom.

Банк является экономически самостоятельным учреждением, производит расходы за счет собственных доходов, имеет самостоятельный баланс и корреспондентские счета.

Краткий обзор социально - экономической ситуации

Банк расположен на территории Астраханской области. К важнейшим отраслям, определяющим место области в общероссийской экономике, относятся газодобывающая, химическая и нефтеперерабатывающая промышленность, судостроение, а также транспортный комплекс.

Социально-экономическое развитие Астраханской области в 2017 году осуществлялось в условиях улучшения бизнес-климата на рынке и замедления негативных процессов в экономической конъюнктуре. Увеличился объем производства товаров и услуг.

Инфляция на потребительском рынке региона замедлилась. В промышленном секторе экономики рост производственной активности был характерен для предприятий по добыче полезных ископаемых. Сальдированный финансовый результат деятельности предприятий сформировался положительным. В социальной сфере продолжилось снижение реальных денежных доходов населения при незначительном росте реальной заработной платы. В сфере занятости отмечается некоторое улучшение на регистрируемом рынке труда Астраханской области.

Социально-экономическое развитие Астраханской области в 2017 году осуществлялось в условиях улучшения бизнес-климата на рынке, замедления негативных процессов в экономической конъюнктуре, а также улучшения ситуации в сфере спроса и предложений на реализуемую продукцию (оказываемые услуги).

Наиболее заметные позитивные тенденции были характерны для рынка информации и связи, а также рынка по производству прочей неметаллической минеральной продукции. Улучшение условий хозяйствования отмечалось предприятиями, осуществляющими производство пищевых продуктов, строительными организациями, предприятиями оптовой и розничной торговли.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Стратегической целью Банка является стремление достичь и сохранить прочное положение на рынке банковских услуг как надежного универсального высокотехнологичного Банка, предоставляющего широкий спектр банковских услуг частным и корпоративным клиентам.

В среднесрочной перспективе Банком предполагается достичь следующих стратегических целей:

- усиление конкурентоспособности и укрепление Банком позиций на рынке банковских услуг;
- усиление инвестиционной привлекательности Банка;
- развитие и поддержание эффективной системы корпоративного управления.

Исходя из анализа конкурентной среды в банковском секторе, сильных и слабых сторон Банка, а также макроэкономических прогнозов развития экономики и банковского сектора Банк определяет для себя решение следующих стратегических задач:

1. Увеличение степени диверсификации деятельности и рентабельности операций:
 - путем определения в качестве приоритетного целевого клиентского сегмента розничный сектор в части кредитных операций при умеренно-консервативной политике принятия рисков, а также оказания услуг по переводам денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе, электронных денежных средств;
 - путем оказания услуг клиентам малого и среднего бизнеса по информационно-технологическому взаимодействию с использованием уникальной автоматизированной информационной платформы PayMaster;
 - путем увеличения ресурсной базы за счет привлечения средств клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) и частных клиентов.
2. Повышение рентабельности операций за счет автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, развития различных систем и сервисов дистанционного банковского обслуживания.
3. Совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

В результате решения поставленных задач Банк планирует к концу 2019 года:

- повысить рентабельность активов-нетто;
- увеличить долю комиссионных и непроцентных доходов от предоставляемых Банком услуг;
- увеличить чистую прибыль Банка.

«Стратегия развития Банка на 2017 - 2019 годы» утверждена Советом директоров Банка (протокол №СД301216/1 от 30.12.2016г.).

Реализация поставленных задач позволит Банку повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг, расширить свое присутствие и сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие Банка при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.

Руководство АО Банк «ККБ» предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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 01.01.2018 г. критерий существенности составляет 550 705 тыс. руб.

Анализ изменений показателей статей формы 0409806, произошедших за 2017 год, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Активы						
Денежные средства	182 328	156 935	1,65	2,22	+25 393	16,18
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	588 129	380 763	5,34	5,38	+207 366	54,46
Средства в кредитных организациях	5 136 133	3 152 930	46,63	44,57	+1 983 203	62,90
Чистая ссудная задолженность	4 279 755	2 396 746	38,86	33,88	+1 883 009	78,57
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	647 427	804 575	5,88	11,37	-157 148	-
<i>в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	0	0	0	0	-
Требование по текущему налогу на прибыль	840	236	0,01	0	+604	255,93
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 622	135 745	1,30	1,92	+7 877	5,80
Прочие активы	35 859	46 341	0,33	0,66	-10 482	-
Всего активы	11 014 093	7 074 271	100,00	100,00	+3 939 822	55,69

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

Пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 675 366	5 968 125	87,84	84,36	+3 707 241	62,12
<i>в том числе:</i> <i>Вклады (средства)</i> <i>физических лиц и</i> <i>индивидуальных</i> <i>предпринимателей</i>	259 893	161 747	2,36	2,29	+98 146	60,68
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 070	4 971	0,01	0,07	-3 901	-
Отложенное налоговое обязательство	671	0	0,01	0	+671	-
Прочие обязательства	139 827	30 867	1,27	0,44	+108 960	353,00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	273	0	0	-273	-
Всего обязательств	9 816 934	6 004 236	89,13	84,87	+3 812 698	63,50
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	530 000	530 000	4,81	7,49	0	-
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0,10	0,15	0	-
Резервный фонд	142 393	142 393	1,29	2,01	0	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	19 946	15 083	0,18	0,21	+4 863	32,24
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 758	6 705	0,06	0,10	+53	0,79
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	365 454	271 806	3,32	3,84	+93 648	34,45
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	122 208	93 648	1,11	1,33	+28 560	30,50
Всего источников собственных средств	1 197 159	1 070 035	10,87	15,13	+127 124	11,88
Всего пассивы	11 014 093	7 074 271	100,00	100,00	+3 939 822	55,69

При составлении отчета формы 0409806 по состоянию на 01.01.2018 г. 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 27 152 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. данные средства также были отражены по строке «Прочие активы» в сумме 32 690 тыс. руб.).

Под критерий существенности попадают статьи формы 0409806 «Средства в кредитных организациях» и «Чистая ссудная задолженность» актива баланса и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» пассива баланса.

Увеличение показателя по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (на 3 707 241 тыс. руб.) произошло за счет роста остатков средств на расчетных счетах клиентов, что соответственно привело к росту показателя по статье «Средства в кредитных организациях» (на 1 983 203 тыс. руб.). Рост показателя «Чистая ссудная задолженность» на 1 883 009 тыс. руб. связан с размещением депозита в банке-нерезиденте в сумме 1 152 004 тыс. руб. и ростом остатков средств, размещенных в Банке России, на 850 000 тыс. руб.

Основные показатели деятельности

По сравнению с 01.01.2017 года увеличились остатки:

- денежных средств на 25 393 тыс. руб.;
- средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации на 207 366 тыс. руб.;
- средств в кредитных организациях на 1 983 203 тыс. руб.;
- ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 883 009 тыс. руб.;
- требований по текущему налогу на прибыль на 604 тыс. руб.;
- основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 7 877 тыс. руб.

По сравнению с 01.01.2017 года произошло снижение остатков:

- вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 157 148 тыс. руб.;
- прочих активов на 10 482 тыс. руб.

Сумма обязательств, по сравнению с 01.01.2017 г., возросла на отчетную дату на 3 812 698 тыс. руб. или 63,50%. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - 87,84%.

Источники собственных средств по состоянию на 01.01.2018 г., по сравнению с данными на 01.01.2017 года, увеличились на 127 124 тыс. руб. за счет:

- роста переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (на 4 863 тыс. руб.);
- роста переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (на 53 тыс. руб.);
- роста нераспределенной прибыли прошлых лет (на 93 648 тыс. руб.);
- роста суммы неиспользованной прибыли за отчетный период (28 560 тыс. руб.).

Рост общей суммы активов и пассивов в отчетном периоде, по сравнению с данными на начало 2017 года, составил 55,69%.

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные ресурсы, рассмотрим их подробнее.

Структура и динамика привлеченных средств

тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2018	Остаток задолженности на 01.01.2017	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Изменения за период
Средства клиентов:				
До востребования	8 675 207	4 967 987	88,37	+3 707 220
На срок до 30 дней	0	0	0	0
На срок от 31 до 90 дней	9	9	0	0
На срок от 91 до 180 дней	3	6	0	-3
На срок от 181 дня до 1 года	1 000 030	36	10,19	+999 994
На срок от 1 года до 3 лет	78	1 000 054	0	-999 976
На срок свыше 3 лет	39	33	0	+6
Прочие обязательства	141 568	35 838	1,44	+105 730
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	273	0	-273
Итого обязательств	9 816 934	6 004 236	100,00	+3 812 698

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2017 года, существенно возросли остатки средств клиентов по сроку до востребования на 3 707 220 тыс. руб., что обусловлено ростом денежных средств на расчетных счетах клиентов Банка, доля в общем объеме обязательств составила 88,37%. По сравнению с прошлым годом изменился срок размещенного юридическим лицом депозита в связи с заключением нового депозитного договора.

2.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года не распределялась.

Дивиденды по итогам 2016 года по акциям Банка не начислялись и не выплачивались (протокол общего собрания акционеров № 2 от 16.05.2017 года).

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка общим собранием акционеров.

Раздел 3. Основа подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка**3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2017 году осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П, законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начислений», это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетная политика утверждается ежегодно по состоянию на начало года и применяется с учетом вносимых изменений и дополнений при необходимости в течение года.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начислений;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка РФ и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Все документы, поступившие в операционное время, оформлены и отражены по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражены по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определен Банком в договорах банковского счета.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100 000 рублей, без НДС.

Законченные капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, включаются Банком в основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Схожие по характеру и использованию основные средства классифицируются в однородные группы. К однородным группам могут относиться:

- Группа 1: Здания, сооружения;
- Группа 2: Земельные участки;
- Группа 3: Машины и оборудование
- Группа 4: Вычислительная техника;
- Группа 5: Автотранспортные средства;
- Группа 6: Мебель;
- Группа 7: Прочие основные средства.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является Инвентарный объект, который признается со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Основные средства Банка могут формироваться из нескольких источников:

- приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;
- поступать в счет вклада в уставный капитал банка;
- поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- поступать по договору мены;
- переводиться из категории «недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в т.ч. бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Переоценка групп однородных средств осуществляется по распоряжению Руководителя Банка. Переоценка осуществляется ежегодно.

Переоценке подлежат здания, сооружения, земельные участки, автотранспортные средства, т.е. основные средства, имеющие активный рынок, а машины и оборудование, приборы и устройства, инвентарь, вычислительная техника, мебель, прочие основные средства переоценке не подлежат.

Последующая оценка основных средств, применительно к группе однородных основных средств осуществляется по переоцененной стоимости и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По всем объектам основных средств в течение всего срока их полезного использования применяется линейный метод начисления амортизации.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию на основании требования-накладной или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств ведется на условиях срочности, возвратности и платности в соответствии с кредитными договорами в валюте Российской Федерации.

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока кредита для начисления процентов начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно. Если срок погашения кредита приходится на нерабочий день, то сроком погашения кредита в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса Российской Федерации является следующий за ним рабочий день.

Учет операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и с условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам осуществляется в момент совершения операций.

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России.

Доходы/расходы будущих периодов по хозяйственным операциям включают в себя доходы и расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Внесенные изменения в Учетную политику на 2017 год, в соответствии с Положением Банка России № 579-П не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением Банка России №579-П и Учетной политики Банка, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

3.4. Корректирующие события после отчетной даты

СПОД проводятся и отражаются в балансе головного офиса АО Банк «ККБ» и его филиала.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

Наименование корректирующих СПОД	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Доначисление налога на прибыль	0	4 299
Уменьшение налога на прибыль	134	0
Доначисление платы за негативное воздействие на окружающую среду	1	2
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	884	1 401

Обязательство по выплате отсроченного вознаграждения	0	414
Обязательства по страховым взносам по выплате отсроченного вознаграждения со сроком исполнения свыше 12 мес. после окончания годового отчетного периода		125
Отложенные налоговые обязательства	326	0
Дооценка основных средств, земли	68	0

Также произведено уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 19 февраля 2018 года (2016 год: до 28 февраля 2017 года) и отражены результаты переноса счетов финансового результата филиала и результаты переноса остатков со счетов 706 на счета 707 и со счетов 707 на счет 708.

3.5. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

3.6. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены изменения в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России № 590-П.

3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за каждый предшествующий период

За каждый предшествующий период годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств в соответствии с установленным порядком составления годовой отчетности в Российской Федерации.

3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

3.9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У по состоянию на 1 декабря 2017 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2017 г.

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении ревизии наличных денежных средств и других ценностей в кассе по состоянию на 1 декабря 2017 года излишков и недостатков не выявлено.

С целью полного отражения в балансе Банка результатов финансовой деятельности по

состоянию на 01.01.2018 года приняты меры по урегулированию остатков по счетам обязательств и требований Банка, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

По счетам клиентов-кредитных организаций, подготовлены и направлены выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2018 года. Банк получил «Подтверждения остатков по счетам на 1 января 2018 г.» в количестве 34 из 46 счетов, что составило 73,91%. Неполученные подтверждения остатков приходятся на ликвидированные кредитные организации.

3.10. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Задолженность	2017 год		2016 год	
	Показатели, в тыс. руб.	Доля от общей суммы зadолженности, в %	Показатели, в тыс. руб.	Доля от общей суммы зadолженности, в %
По балансовому счету № 47423 «Требования по прочим операциям»	8 821	59,70	9 155	36,56
По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам»	840	5,69	236	0,94
По балансовому счету № 60310 «НДС уплаченный»	141	0,95	654	2,61
По балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	4 472	30,27	14 032	56,03
По балансовому счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	423	2,86	520	2,08
По балансовому счету 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	78	0,53	447	1,78
Итого дебиторская зadолженность	14 775	100	25 044	100
По балансовому счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	23	0,05	2	0,01
По балансовому счету № 47422 «Обязательства по прочим операциям»	10 540	25,22	9 439	26,38
По балансовому счету № 60301 «Расчеты по налогам и сборам»	1 195	2,86	5 436	15,19
По балансовому счету № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	7 960	19,05	7 431	20,77
По балансовому счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	3	0,01	0	0
По балансовому счету № 60311 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	929	2,22	1 043	2,91

45

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

По балансовому счету № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным суммам»	12	0,03	10	0,03
По балансовому счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	46	0,11	43	0,12
По балансовому счету № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 779	4,26	1 497	4,18
По балансовому счету № 60349 (60348) «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	19 301	46,19	10 880	30,41
Итого кредиторская задолженность	41 788	100	35 781	100

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 47423, 60302, 60310, 60312, 60323, 60336 составляет 14 775 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2017 года (25 044 тыс. руб.) задолженность снизилась на 10 269 тыс. руб., в основном, за счет снижения остатков по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 47416, 47422, 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 60349 составляет 41 788 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2017 года (35 781 тыс. руб.) рост составил 6 007 тыс. руб., в основном за счет увеличения обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают:

- требования по прочим операциям – 59,70%, в абсолютном выражении сумма этого вида задолженности, по сравнению с прошлым годом снизилась на 334 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 9 155 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 36,56%);

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 30,27%, в абсолютном выражении сумма этого вида задолженности, по сравнению с прошлым годом снизилась на 9560 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 14 032 тыс. руб., доля в структуре дебиторской задолженности составляла – 56,03%).

Значительную долю в кредиторской задолженности составляют:

- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам – 46,19%, в абсолютном выражении сумма этого вида задолженности, по сравнению с прошлым годом, увеличилась на 8 421 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 10 880 тыс. руб., доля в структуре кредиторской задолженности составляла – 30,41%);

- обязательства по прочим операциям - 25,22%, в абсолютном выражении, по сравнению с прошлым годом обязательства по прочим операциям возросли на 1 101 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. данная статья составляла 9 439 тыс. руб., доля в структуре кредиторской задолженности составляла 26,38%);

- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам - 19,05%.

3.11. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

Раздел 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств

4.1. Информация к бухгалтерскому балансу Банка

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование	2017 год	2016 год
Наличные денежные средства	182 328	156 935
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	388 710	237 290
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 136 133	3 152 930
<i>том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	335 508	2 125 440
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	4 800 625	1 027 490

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

4.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату у Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливую стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, Банк признает по средневзвешенной цене ценной бумаги, раскрываемой организатором торговли в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного

43

выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Учет ценных бумаг

Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

При частичном выбытии ценных бумаг с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке.

При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату проведения переоценки.

Проведению переоценки подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

4.1.4. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Наименование	тыс. руб.		
	2017 год	2016 год	Изменения за период
Депозиты в Банке России	3 100 000	2 250 000	+850 000
Межбанковские кредиты и депозиты	1 158 229	3 457	+1 154 772
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:	7 626	8 896	-1 270
<i>в том числе: направленные на финансирование текущей деятельности</i>	7 626	8 896	-1 270
Учтенные векселя	0	126 079	-126 079
Кредиты физическим лицам, всего:	21 804	18 928	+2 876
<i>в том числе:</i>			
<i>Кредиты на потребительские цели</i>	17 886	16 435	+1 451
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	1 419	1 494	-75
<i>Автокредиты</i>	2 499	999	+1 500
Итого кредитов	4 287 659	2 407 360	+ 1 880 299
Резерв сформированный	(7 904)	(10 614)	+2 710
Итого за вычетом резерва	4 279 755	2 396 746	+1 883 009

На 01.01.2018 года, по сравнению с данными на 01.01.2017 года, наблюдается увеличение чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в абсолютном выражении на 1 883 009 тыс. руб. или в относительном выражении на 78,57%. Рост связан с увеличением суммы межбанковских кредитов и депозитов в абсолютном выражении на 1 154 772 тыс. руб. в связи с размещением депозита в банке-нерезиденте Австрии.

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2017 года, увеличились остатки:

48

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

- средств, размещенных на депозитах в Банке России на 850 000 тыс. руб. (37,78%);
- межбанковских кредитов и депозитов на 1 154 772 тыс. руб.;
- кредитов, выданных физическим лицам на 2 876 тыс. руб. (15,19%).

По сравнению с 01.01.2017 года произошло снижение остатков:

- кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 1 270 тыс. руб. (14,28%);
- учтенных векселей на 126 079 тыс. руб. (на отчетную дату отсутствуют).

Показатель объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2017 г., уменьшился на 2 710 тыс. руб. или на 25,53%. Уменьшение объема сформированных резервов при росте ссудной задолженности свидетельствует о повышении качества размещенных средств Банка.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов деятельности:

тыс. руб.

№ п/п	Тип заемщика	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Банк России	3 100 000	72,30	2 250 000	93,46
2.	Кредитные организации	1 158 229	27,01	3 457	0,14
3.	Учтенные векселя	0	0	126 079	5,24
4.	Юридические лица, всего	7 626	0,18	8 896	0,37
	<i>в том числе индивидуальные предприниматели</i>	0	0,00	2 118	0,09
	<i>в том числе по видам деятельности:</i>				
	<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	0	0	2 196	0,09
	<i>Прочие виды деятельности</i>	7 626	0,18	6 700	0,28
5.	Физические лица	21 804	0,51	18 928	0,79
	<i>в том числе по видам:</i>				
	<i>жилищные кредиты</i>	1 352	0,03	305	0,01
	<i>ипотечные кредиты</i>	67	0,00	1 189	0,05
	<i>автокредиты</i>	2 499	0,06	999	0,04
	<i>иные потребительские кредиты</i>	17 886	0,42	16 435	0,69
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 287 659	100	2 407 360	100
	Резервы на возможные потери	(7 904)	X	(10 614)	X
	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 279 755	X	2 396 746	X

По состоянию на 01.01.2018 года наибольший удельный вес (72,30%) в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности занимают активы с низким уровнем риска -

депозиты, размещенные в Банке России. Межбанковские кредиты и депозиты составляют 1 158 229 тыс. руб. или 27,01% (на 01.01.2017 г. – 3 457 тыс. руб. или 0,14%). Кредиты физическим лицам составляют 21 804 тыс. руб. или 0,51% (на 01.01.2017 г. – 18 928 тыс. руб. или 0,79%), кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) составляют 7 626 тыс. руб. или 0,18% (на 01.01.2017 г. – 8 896 тыс. руб. или 0,37%). По сравнению с данными на 01.01.2017 г. объем выданных кредитов юридическим лицам сократился на 1 270 тыс. руб. Учетные векселя на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют (на 01.01.2017 г. составляли 126 079 тыс. руб. или 5,24%).

Средства, размещенные в кредитных организациях, в разрезе географических зон представлены средствами, размещенными:

- в банке-нерезиденте Австрии в сумме 1 152 004 тыс. руб.;
- в банках-резидентах в сумме 6 225 тыс. руб.

На отчетную дату, так же, как и на начало 2017 года, ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц представлена средствами, размещенными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц в разрезе регионов и сроков погашения, по состоянию на 01.01.2018 года, сконцентрирована следующим образом:

Клиенты	Астраханская область			Московская область	
	Просроченная задолженность	До 1 года	Свыше 1 года	До 1 года	Свыше 1 года
Юридические лица (в том числе индивидуальные предприниматели)	0	0	0	0	7 626
Физические лица	2 027	278	4 615	20	14 864
Итого	2 027	278	4 615	20	22 490

тыс. руб.

В структуре кредитного портфеля (29 430 тыс. руб.) краткосрочная задолженность составляет 1,01%, задолженность свыше 1 года занимает 92,10%. На отчетную дату доля выданных кредитов в Астраханской области составляет 23,51%, в Московской области 76,49%. Просроченная задолженность сконцентрирована по кредитам, выданным в Астраханской области, и составляет 6,89% в структуре кредитного портфеля.

Судебные разбирательства

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с невозвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

В отчетном году Банком было подано 4 иска и 18 заявлений о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности по банковским кредитам на сумму 1 464 тыс. руб. (в том числе государственная пошлина). По 22 заявлениям вынесены судебные акты, в том числе 2 определения суда об отмене судебных приказов (были рассмотрены в порядке искового производства), 2 решения суда об отказе в удовлетворении исковых требований Банка, 18 судебных актов об удовлетворении исковых требований Банка о взыскании задолженности на сумму 723 тыс. руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах

По состоянию на 01.01.2018 года обязательства по неиспользованным кредитным линиям у Банка отсутствуют (по состоянию на 01.01.2017 г. сумма обязательств составляла 1 300 тыс. руб.). Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам, а также условные обязательства некредитного характера, на балансе Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.1.5. Объем вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату составляет 647 427 тыс. руб. и состоит из вложений в долговые ценные бумаги. Вложения в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

Объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование актива	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	495 115	720 632
Облигации Банка России	152 312	-
Облигации российских кредитных организаций	-	83 943
Чистые вложения в ценные бумаги	647 427	804 575

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2018 года имеют срок погашения март 2018 - январь 2023 года (на 01.01.17 г.: апрель 2017 - январь 2023 года), купонный доход от 7,00% до 7,50% (на 01.01.16 г.: от 7,00% до 7,50%).

По состоянию на 01 января 2018 года облигации Банка России представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения январь 2018 года, купонный доход 8,50%. По состоянию на 01 января 2017 года облигации Банка России в портфеле Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2018 года облигации российских кредитных организаций в портфеле Банка отсутствуют. По состоянию на 01 января 2017 года данные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения февраль 2017 года, с купонным доходом 12,00%.

Снижение объема финансовых вложений в облигации федерального займа и облигации российских кредитных организаций связано с наступлением срока погашения ценных бумаг.

4.1.6. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации

На отчетную дату у Банка отсутствуют вложения в дочерние и зависимые организации.

4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения за период
Основные средства (кроме земли)	128 813	80 557	+48 256
Земля	7 146	7 043	+103
Нематериальные активы	7 209	4 960	+2 249
Капитальные вложения	413	42 732	-42 319
Материальные запасы	41	453	-412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 622	135 745	+7 877

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

По состоянию на 01.01.2018 года, по сравнению с 01.01.2017 годом, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 7 877 тыс. руб. Увеличение балансовой стоимости основных средств на 48 256 тыс. руб. и снижение объема капитальных вложений на 42 319 тыс. руб. произошло в основном за счет ввода в эксплуатацию приобретенного в 2015 году нежилого помещения.

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2017 год:

тыс. руб.

Показатели	Основные средства (кроме земли)			Земля
	Недвижимость	Оборудование	Всего	
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	77030	26 988	104 018	7 043
Ввод в эксплуатацию за период	53 388	3 204	56 592	-
Выбытия за период	-	(150)	(150)	-
Переоценка (уценка) за период	(238)		(238)	103
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	130 180	30 042	160 222	-
Накопленная амортизация на 01.01.2017	8 556	14 905	23 461	-
Амортизация за период	4 049	4 252	8 301	-
Выбытия за период	-	(150)	(150)	-
Переоценка (уценка) за период	(203)	-	(203)	-
Стоимость амортизации на 01.01.2018	12 402	19 007	31 409	-
Остаточная стоимость на 01.01.2017	68 474	12 083	80 557	-
Остаточная стоимость на 01.01.2018	117 778	11 035	128 813	7 146

Движение нематериальных активов представлено в таблице ниже:

тыс. руб.

Показатели	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	5 832
Ввод в эксплуатацию	3 329
Выбытие за период	0
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	9 161
Накопленная амортизация на 01.01.2017	872
Амортизация за период	1 080
Стоимость амортизации на 01.01.2018	1 952
Остаточная стоимость	
На начало периода (01.01.2017)	4 960
На конец периода (01.01.2018)	7 209

Движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за отчетный год у Банка нет.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности на балансе Банка отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

По состоянию на 1 января 2018 года, в соответствии с договором №02.056-2017 от 8 декабря 2017 года, Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Лайт-Инвест» произвело оценку справедливой стоимости недвижимого имущества и земельных участков.

Сведения об оценщике отражены в следующей таблице:

Фамилия, имя, отчество	Газиев Юрий Растямович
Членство в саморегулируемой организации оценщиков	Член саморегулируемой некоммерческой организации-Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 22 октября 2014 года за № 1490
Сведения о документе, подтверждающем получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке № 772400403994 от 07.02.2014г НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия» г.Москва «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховщик: САО «Энергогарант» Полис обязательного страхования гражданской ответственности оценщика № 173400-035-000007 от 13.10.2017г. Период страхования: с 16 октября 2017 года по 15 октября 2018 года
Стаж работы в оценочной деятельности	3 года
Место нахождения оценщика	г. Астрахань, ул. Герасименко, д.2, кв.11
Телефон оценщика	41-71-50
Адрес электронной почты	gazievyr@lait.bz

При проведении оценки, согласно Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" оценщик использовал три основных подхода.

Использование трех подходов приводит к получению трех различных величин стоимости одного и того же объекта. После анализа результатов, полученных разными подходами окончательная оценка стоимости объекта устанавливается, исходя из того, какой подход (подходы) наиболее соответствуют оцениваемому объекту. Каждый из подходов к оценке имеет свою специфику и определенные области применения. При оценке стоимости соблюдаются основные общеэкономические принципы: принцип полезности, принцип замещения, принцип ожидания.

Метод оценки в рамках применяемых подходов:

Доходный подход - метод дисконтирования денежных потоков, метод капитализации доходов;

Рыночный подход - метод сравнения продаж, метод парных продаж, метод валового рентного мультипликатора;

Затратный подход - метод базисно-индексный, метод разбивки по компонентам, метод количественного обследования.

Исходя из анализа структуры оцениваемых объектов, методологических положений оценки имущества, целей и задач оценки, оценщик обосновывал применение вышеуказанных подходов в своих отчетах с отражением мотивированных суждений при использовании для определения справедливой стоимости оцениваемого объекта.

При определении возможности проведения процедуры согласования в отношении полученных результатов в рамках подходов, Оценщик определял возможность такого сравнения с помощью проверки коэффициентом вариации. При наличии отклонения от установленного коэффициента вариации, оценщиком принималось решение о принятии данных одного из подходов. Определение величины справедливой стоимости производилось посредством коэффициента весомости иерархий применяемых подходов.

4.1.8. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов Банка

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	373	46 183	46 556	0	52 487	52 487
в том числе:						
Требования по процентам, дисконт	373	3 140	3 513	0	5 761	5 761
Расчеты по ценным бумагам (брокер)	0	22	22	0	21	21
Прочие комиссии	0	8 821	8 821	0	9 155	9 155
Средства, предоставленные организациям (гарантийные взносы)	0	34 200	34 200	0	37 550	37 550
Нефинансового характера, всего	86	7 196	7 282	93	30 403	30 496
в том числе:						
Дебиторская задолженность	86	4 538	4 624	91	14 155	14 246
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	78	78	0	447	447
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	0	0	0	2	12 928	12 930
Прочее	0	2 580	2 580	0	2 873	2 873
Итого до вычета резерва под обесценение	459	53 379	53 838	93	82 890	82 983
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(17 979)	X	X	(36 642)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	35 859	X	X	46 341

Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры на отчетную дату отражены по строке баланса «Прочие обязательства» (смотри пункт 4.1.12).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

тыс. руб.

Срок	2017 год	2016 год	Изменения за период
До года	34 292	46 341	-12 049
Более 1 года	1 567	0	+1 567
Прочие активы	35 859	46 341	-10 482

Прочие активы по сроку «до года» по состоянию на 01.01.2018 года снизились по сравнению с 01.01.2017 года на 12 049 тыс. руб. в связи с отражением суммы по незавершённым расчётам с операторами услуг в пассиве баланса.

Прочие активы по сроку «более 1 года» состоят из средств, предоставленных организациям (гарантийные взносы) для расчетов с операторами платёжных услуг.

54

Сумма требований по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составляет 840 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 236 тыс. руб.).

Движение средств труда, полученных по договорам отступного, назначение которых не определено, отражено в следующей таблице:

тыс. руб.

Показатели	Средства труда, полученные по договорам отступного
Первоначальная стоимость (или оценка)	1 141
Остаток на начало года	1 141
Поступления	0
Выбытие (реализация)	(900)
Изменение оценки на конец года	(241)
Остаток на конец года	0
Выручка от реализации без НДС	900
Доходы от выбытия	0

4.1.9. Средства кредитных организаций

На отчетную дату на балансе Банка нет полученных межбанковских кредитов и депозитов, а также средств кредитных организаций.

4.1.10. Средства на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов представлена в таблице:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридических лиц	9 415 473	5 806 378
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	8 415 473	4 806 378
<i>срочные депозиты</i>	1 000 000	1 000 000
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	259 893	161 747
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	245 293	155 146
<i>депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>	374	367
<i>счета индивидуальных предпринимателей</i>	14 226	6 234
Итого средства клиентов	9 675 366	5 968 125

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридических лиц, всего	9 415 473	5 806 378
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	554 927	482 671
<i>строительство</i>	12 985	11 811
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	9 154	8 232
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и социальное обеспечение</i>	2 507 896	2 109 451

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

<i>обрабатывающие производства</i>	850	837
<i>транспорт и связь</i>	82 451	81 234
<i>финансовая деятельность</i>	3 987	3 616
<i>средства юридических лиц-нерезидентов</i>	6 243 105	3 108 397
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	15	18
<i>здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	19	21
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	84	90
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	259 893	161 747
Итого средства клиентов	9 675 366	5 968 125

На отчетную дату, по сравнению с прошлым годом, наблюдается увеличение остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов на 3 707 241 тыс. руб. или на 62,12%. Увеличение данного показателя связано с ростом остатков на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов на 3 134 708 тыс. руб. или 100,85% и обусловлено накоплением денежных средств на расчетных счетах крупных клиентов Банка.

4.1.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

4.1.12. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

Наименование	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего в том числе:	301	109 417	109 718	133	9 408	9 541
Обязательства по процентам	0	59	59	0	57	57
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	173	98 877	99 050	0	0	0
Прочие	128	10 481	10 609	133	9 351	9 484
Нефинансового характера, всего в том числе:	12	30 097	30 109	10	21 316	21 326
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1 907	1 907	0	1 962	1 962
Кредиторская задолженность	0	929	929	0	1 043	1 043
Прочее	12	27 261	27 273	10	18 311	18 321
Итого	313	139 514	139 827	143	30 724	30 867

Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры по состоянию на 01.01.2017 г. отражены по строке баланса «Прочие активы» (смотри пункт 4.1.8).

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

тыс. руб.

Срок	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения за период
До года	120 526	19 987	+100 539
Более 1 года (нефиксированная часть оплаты труда)	19 301	10 880	+8 421
Прочие обязательства	139 827	30 867	+108 960

Прочие обязательства по сроку «до года» по состоянию на 01.01.2018 года возросли по сравнению с 01.01.2017 года на 108 960 тыс. руб. в связи с отражением суммы по незавершённым расчётам с операторами услуг в пассиве баланса (на 01.01.2017 г. отражены в активе баланса).

Прочие обязательства по сроку «более 1 года» состоят из начисленной Банком нефиксированной части вознаграждения, выплачиваемой членам исполнительного органа, а также работникам, принимающим риски, в сроки предусмотренные требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и внутренними нормативными документами Банка.

Отложенные налоговые обязательства на отчетную дату составляют 671 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - отсутствуют). Обязательства по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составили 1 070 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 4 971 тыс. руб.).

4.1.13. Величина уставного капитала Банка и её изменение

Акции, размещенные банком, являются обыкновенными и привилегированными с неопределенным размером дивиденда. Все акции банка являются именными. Форма выпуска – бездокументарная. Количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 000 000 000 (один миллиард) штук.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

Акции	2017 год		2016 год	
	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, в тыс. руб.	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, в тыс. руб.
Обыкновенные	529 484 000	529 484	529 484 000	529 484
Привилегированные	516 000	516	516 000	516
Сформированный уставный капитал	530 000 000	530 000	530 000 000	530 000

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция имеет право одного голоса.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимаются Общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка, могут участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества – право на получение части его имущества.

Акционеры вправе иметь другие права, представляемые акционерам Уставом Банка и

57

действующим законодательством.

Ограничений прав по обыкновенным и привилегированным акциям нет.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует.

Собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка нет.

Сведения о последнем зарегистрированном дополнительном выпуске акций

01 июля 2016 года (протокол № 2) на заседании внеочередного общего собрания акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала АО Банк «ККБ» путем размещения шестого выпуска дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка в количестве 150 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 рубль каждая, по цене размещения 1 рубль объемом 150 000 тыс. руб.

Дополнительный выпуск акций являлся сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность акционеров, являющихся аффилированными лицами в силу Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Общим собранием акционеров (протокол № 3 от 20.10.2016 г.) одобрена сделка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Приобретатель произвел оплату дополнительных акций в денежной форме.

Отчет об итогах шестого дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных акций в объеме 150 000 000 рублей был зарегистрирован Южным главным управлением Центрального банка Российской Федерации 08 декабря 2016 года.

Размер уставного капитала Банка, включающий итоги шестого выпуска акций, по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 530 000 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2017 г. не изменился.

4.2. Информация к отчету о финансовых результатах Банка

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год	2016 год	Изменения
Процентные доходы	348 243	304 102	+44 141
Процентные расходы	40 820	56 422	-15 602
Чистые процентные доходы	307 423	247 680	+59 743
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(9 249)	13 069	-22 318
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	298 174	260 749	+37 425
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(201)	(125)	-76
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 162	4 205	-2 043
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 158)	(6 651)	+5 493
Чистые комиссионные доходы/расходы:	(44 167)	32 126	-76 293
комиссионные доходы	203 738	109 477	+94 261
комиссионные расходы	247 905	77 351	+170 554
Изменение резерва по прочим потерям	(44 957)	(27 999)	-16 958
Прочие операционные доходы	276 243	317 397	-41 154
Чистые доходы (расходы)	486 096	579 702	-93 606

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

Операционные расходы	309 544	455 265	-145 721
Прибыль до налогообложения	176 552	124 437	+52 115
Возмещение (расход) по налогам	54 344	30 789	+23 555
Прибыль после налогообложения	122 208	93 648	+28 560

Основным источником доходов Банка являются процентные доходы и прочие операционные доходы. За 2017 год, по сравнению с 2016 годом, процентные доходы возросли на 44 141 тыс. руб., в основном за счет размещения средств в депозиты в Банке России. Прочие операционные доходы снизились в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 41 154 тыс. руб. в связи со снижением доходов от оказания консультационных и информационных услуг и от расчетного и кассового обслуживания юридических лиц.

Процентные расходы снизились на 15 602 тыс. руб. за счет привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (депозитов юридических лиц).

В результате рост чистых процентных доходов за 2017 год, по сравнению с 2016 годом, составил 59 743 тыс. руб.

Финансовый результат за 2017 год выше результата прошлого года на 28 560 тыс. руб. Прибыль, полученная Банком за 2017 год, составила 122 208 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

тыс. руб.

Резерв	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало года	(10 973)	(27 825)
Отчисления в резерв в течение года	(11 273)	(4 869)
Восстановление ранее созданных резервов	14 026	16 491
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Перенос остатка по счетам 46808 и 47108	-	5 230
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	(8 220)	(10 973)
<i>в том числе:</i>		
<i>Резерв на индивидуальной основе</i>	(8 036)	(10 925)
<i>Резерв по портфелям однородных ссуд</i>	(184)	(48)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера:

тыс. руб.

Резерв	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение на начало года	(39 891)	(8 118)
Отчисления в резерв в течение года	(178 136)	(106 638)
Восстановление ранее созданных резервов	121 177	80 086
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	27	9
Перенос остатка по счетам 46808 и 47108	-	(5 230)
Резерв под обесценение на конец года	(96 823)	(39 891)
<i>в том числе:</i>		
<i>Резерв по корреспондентским счетам и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов</i>	(15 336)	(3 334)
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</i>	0	(273)
<i>Резерв по прочим активам</i>	(81 487)	(36 284)

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

На отчетную дату и на 01.01.2017 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 кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018 г., по сравнению с 01.01.2017 г., снизился на 2 753 тыс. руб. в основном в связи с погашением ссудной задолженности.

Объем сформированных резервов под обесценение прочих активов вырос на 56 932 тыс. руб. за счет создания резерва по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств и по прочим операциям.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила за 2017 год – 2 162 тыс. руб. (за 2016 год – 4 205 тыс. руб.).

Информация по налогам и сборам

В отчете отражается сумма расходов по начисленным и уплаченным налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Данные по налогам представлены в таблице:

тыс. руб.

Вид налога	2017 год	2016 год
Налог на прибыль всего, в том числе:	43 746	27 879
налог на прибыль (ставка 20%)	37 152	18 642
налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	6 594	9 237
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	558	5 447
Итого расходов по налогу на прибыль	43 188	22 432
Прочие налоги и сборы всего, в том числе:	11 156	8 357
налог на добавленную стоимость	8 612	6 267
налог на имущество	2 397	1 582
налог на землю	25	106
транспортный налог	7	9
госпошлина	115	393
Итого расход (возмещение) по налогам	54 344	30 789

В течение 2016 и 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование	2017 год	2016 год
Заработная плата	93 326	93 247
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	26 583	25 504
Итого расходы на персонал	119 909	118 751

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. руб.

Наименование	2017 год	2016 год
Заработная плата	92 946	92 665
Оплата больничных листов за счет работодателя	196	119
Выплаты согласно законодательству	184	463
Итого расходы на заработную плату	93 326	93 247

В связи с вступлением в силу с 1 января 2015 г. Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" уровень расходов на оплату труда за 2017 г. соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и не угрожает интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Другие выплаты работникам Банка не производились.

4.3. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление 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 Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	540 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	540 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	540 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 675 366	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 758
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	143 622	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 767	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 767	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 767
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 442	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 442
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	671	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 063 315	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	142 393	Резервный фонд	3	142 393
9	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28	19 946	X	X	X
10	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	6 758	X	X	X
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	258
12	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	365 454	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	505 169
13	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	122 208	X	X	X
14	Всего источников собственных средств	35	1 197 159	Собственные средства (капитал)	59	1 187 253

65

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав собственных средств (капитала), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)), привилегированные акции включены в сумме 258 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – в сумме 310 тыс. руб.).

Источники базового капитала уменьшаются:

- на сумму нематериальных активов, за вычетом начисленной амортизации (на 01.01.2018 г. – 5 767 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 2 975 тыс. руб.);
- на отрицательную величину добавочного капитала (на 01.01.2018 г. – 1 442 тыс. руб., на 01.01.2017 г. – 1 984 тыс. руб.).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала, на отчетную дату составили 7 209 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 4 959 тыс. руб.).

В 2017 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 01.01.2018 г. составляет 530 000 тыс. руб. и по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменился.

Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 529 484 000 штук и привилегированных именных бездокументарных акций в количестве 516 000 штук.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Эмиссионный доход, в тыс. руб.	10 400	10 400

Резервный фонд

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 составляет:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Резервный фонд, в тыс. руб.	142 393	142 393

Прибыль, полученная Банком в 2016 году, решением общего собрания не распределялась.

Нераспределенная прибыль предшествующих лет и прибыль текущего года

Источником основного капитала является нераспределенная прибыль

предшествующих лет в сумме 365 454 тыс. руб. и прибыль текущего года в сумме 139 715 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

Источником дополнительного капитала на отчетную дату является прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки в сумме 6 758 тыс. руб.

4.4. Информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага

В таблице ниже представлены значения капитала и значения нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г.:

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 (%)
01.01.2017	1 057 087	28.4	1 057 087	28.4	1 063 792	28.6
01.02.2017	948 805	39.0	948 805	39.0	1 081 020	44.3
01.03.2017	948 889	43.4	948 889	43.4	1 085 105	49.4
01.04.2017	1 041 561	42.2	1 041 561	42.2	1 114 840	45.0
01.05.2017	1 041 654	42.8	1 041 654	42.8	1 131 146	46.3
01.06.2017	1 041 750	41.7	1 041 750	41.7	1 161 835	46.3
01.07.2017	1 041 838	42.2	1 041 838	42.2	1 177 236	47.5
01.08.2017	1 040 744	41.3	1 040 744	41.3	1 187 150	47.0
01.09.2017	1 040 837	41.7	1 040 837	41.7	1 196 192	47.8
01.10.2017	1 040 926	40.8	1 040 926	40.8	1 170 168	45.7
01.11.2017	1 041 020	38.9	1 041 020	38.9	1 204 335	44.9
01.12.2017	1 041 111	36.9	1 041 111	36.9	1 215 393	42.9
01.01.2018	1 180 495	40.8	1 180 495	40.8	1 187 253	41.0
Изменение величины капитала Банка на 01.01.2018 года по сравнению с данными на 01.01.2017 года						
	Изменения базового капитала Банка		Изменения основного капитала Банка		Изменения собственных средств (капитала) Банка	
тыс. руб.	+123 408		+123 408		+123 461	
%	+11.67		+11.67		+11,61	

Из таблицы видно, что рост собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2017 года, составил 123 461 тыс. руб. или 11,61%.

Значения нормативов достаточности капитала на протяжении отчетного года находились на уровне выше минимально допустимого числового значения (Н1.1 – мин.4,5%, Н1.2 – мин.6%, Н1.0 – мин.8%) и по состоянию на 01.01.2018 год составили:

- базового капитала (Н1.1) - 40,8%;
- основного капитала (Н1.2) - 40,8%;
- собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) - 41,0%.

За отчетный год Банк не допускал нарушений предельных значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

64

Показатель финансового рычага Банка на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. составил:

Показатель	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения
Основной капитал, тыс. руб.	1 180 495	1 057 087	+123 408
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10 840 706	6 993 803	+3 846 903
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.9	15.1	-4.2

На протяжении отчетного года наблюдается снижение показателя финансового рычага. По состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с данными на 01.01.2017 г. показатель финансового рычага упал на 4,2 пункта. Это связано с ростом на 55% величины активов Банка участвующих в расчете, а именно: ростом объема депозитов, размещенных в Банке России и увеличением остатков денежных средств, размещенных на корреспондентских и депозитных счетах в банках-нерезидентах в иностранной валюте.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, используемая для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату отсутствует, по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель составлял 103 тыс. руб.

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

На 01.01.2018 г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 10,9%.

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов: по состоянию на 01.01.2018 г. – 205 419 тыс. руб.), в отчетном году 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 году не было.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, составили по итогам 2017 года 2 185 894 тыс. руб. (за 2016 год чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, составили 752 933 тыс. руб.).

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 2017 год составили 193 851 тыс. руб. (за 2016 год - 109 986 тыс. руб.). В том числе по чистому процентному доходу получено 302 942 тыс. руб. (за 2016 год - 239 981 тыс. руб.), по прочим операционным доходам - 276 061 тыс. руб. (за 2016 год 322 855 тыс. руб.). Операционные расходы составили 285 443 тыс. руб. (за 2016 год - 451 691 тыс. руб.).

Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2017 год составил 1 992 043 тыс. руб. (за 2016 год снижение составило 862 919 тыс. руб.). В том числе по ссудной задолженности снижение составило 1 902 816 тыс. руб. (за 2016 год прирост денежных средств составил 145 083 тыс. руб.), чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 3 910 267 тыс. руб. (за 2016 год наблюдалось снижение в сумме 881 461 тыс. руб.).

За 2017 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 2 156 616 тыс. руб. (за 2016 год наблюдалось использование в сумме 926 635 тыс. руб.).

Снижение данных показателей не повлияло на степень достаточности денежных средств Банка для погашения привлеченных ресурсов, осуществления инвестиций без привлечения внешних источников финансирования.

68

Раздел 5. Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Принимаемые Банком риски, 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.

5.1.1. Виды значимых рисков, которым подвержен Банк, источники их возникновения

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. При выявлении значимых для Банка рисков в систему общих показателей входят:

- уровень рисков по операциям;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска;
- начало осуществления новых операций (внедрения новых продуктов), которым свойственен данный вид риска.

В 2017 году 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 риски, риск ликвидности, риск концентрации. Незначительными (незначительными) рисками для Банка признаны: правовой, страновой, стратегический риски и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные 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 потребность в капитале. По остальным рискам (несущественным) Банк осуществляет мониторинг.

5.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В состав органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке входят: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Структурными подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и работниками, осуществляющими управление рисками являются работники службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками, отдела финансового мониторинга; иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к компетенции которых в соответствии с распорядительными или внутренними документами Банка отнесено выполнение каких-либо функций в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка.

Правление Банка, Председатель Правления обеспечивают выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Служба управления рисками является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Службы управления рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций. Служба управления рисками осуществляет организацию систем управления рисками, включающую их независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль.

5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банком разработана Стратегия управления рисками и капиталом, в которой определены общие принципы функционирования системы управления рисками и капиталом Банка путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок управления и контроля наиболее значимыми рисками и капиталом.

В основу системы управления рисками и капиталом Банком заложены следующие принципы:

- ВПОДК должны выявлять риски, присущие деятельности Банка и потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности);
- принцип осторожности, Банк не осуществляет супердоходных операций с высоким уровнем риска, в конфликте «риск-доходность» решение всегда принимается в пользу уменьшения риска.
- система управления рисками в Банке организуется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между подразделениями (сотрудниками) Банка, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков;
- управление рисками в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- принцип по развитию новых видов операций (внедрению новых видов продуктов);
- риск-аппетит Банка, существующая и целевая (ожидаемая) структура значимых для Банка видов рисков определяются исходя из Стратегии развития Банка;
- результаты выполнения ВПОДК должны использоваться при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- Банк выстраивает свою работу таким образом, чтобы структура органов управления и подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления рисками, и подходы к организации процессов управления рисками, механизмы внутреннего контроля были наиболее эффективны.

Результаты ВПОДК используются органами управления Банка в процессе стратегического планирования при определении планового уровня капитала на предстоящий период для достижения планируемых стратегических целей, в процессе принятия решений относительно уровней принимаемых рисков при разработке годовых основных показателей деятельности, в процессе контроля за рисками и принятия бизнес - решений.

Органы управления Банка применяют следующие процедуры по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК:

- определяют слабые стороны в деятельности Банка в процессе стратегического планирования;
- выявляют потенциальные убытки, которые могут реализоваться в будущем, определяют размер капитала, необходимый для покрытия убытков, исходя из этого планируют размер капитала;
- оценивают уровень готовности Банка к стрессовым ситуациям и планируют действия при реализации стрессовых ситуаций;
- при необходимости корректируют модель бизнеса и предпринимают конкретные корректирующие действия;

- разрабатывают и утверждают комплекс мер, направленных на снижение рисков:
 - проведение детального анализа причин возникновения риска;
 - пересмотр лимитов;
 - использование дополнительного обеспечения;
 - определение источников пополнения ликвидности;
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска;
 - разработка оперативных мероприятий по поддержанию необходимого уровня доходности;
 - и другие процедуры.

5.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

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, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В силу сложности и объемности информации о ситуации, связанной с тем или иным видом риска, для того, чтобы можно было составить конкретное и наглядное представление о риске, Банк использует количественные и качественные оценки рисков. В оценке уровня рисков Банк использует методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка России, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Для оценки банковских рисков используются качественные и количественные методы, показатели, характеризующие уровень рисков по операциям, сложность осуществляемых операций (сделок), объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, а также начало осуществления новых видов операций.

В 2017 году в соответствии с вступлением в силу Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», во внутренние документы Банка были внесены изменения, касающиеся вопросов организации и управления рисками, вступающие в силу с 28.08.2017 г.:

- «Стратегия управления рисками и капиталом в АО Банк «ККБ» (Протокол №СД280817/1 от 28.08.2017 г.);
- «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала в АО Банк «ККБ» (Протокол № П280817/1 от 28.08.2017 г.);
- «Процедуры управления кредитным риском в АО Банк «ККБ» (Протокол №П280817/1 от 28.08.2017 г.);
- «Процедуры управления операционным риском в АО Банк «ККБ» (Протокол №П280817/1 от 28.08.2017 г.);
- «Процедуры управления процентным риском в АО Банк «ККБ» (Протокол №П280817/1 от 28.08.2017 г.);
- «Процедуры управления риском потери деловой репутации в АО Банк «ККБ» (Протокол № П280817/1 от 28.08.2017 г.);
- «Процедуры управления риском потери ликвидности в АО Банк «ККБ» (Протокол № П280817/1 от 28.08.2017 г.);
- «Процедуры управления рыночным риском в АО Банк «ККБ» (Протокол №П280817/1 от 28.08.2017 г.);

- «Процедуры управления страновым риском» в АО Банк «ККБ» (Протокол №П280817/1 от 28.08.2017 г.);
- «Процедуры управления стратегическим риском в АО Банк «ККБ» (Протокол № П280817/1 от 28.08.2017 г.).

5.1.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Основными методами контроля и минимизации рисков являются:

- Регламентирование операций;
- Лимитирование;
- Диверсификация операций;
- Формирование резервов;
- Поддержание достаточности капитала;
- Хеджирование;
- Стресс-тестирование.

5.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Отчетность о состоянии банковских рисков и достаточности капитала формируется службой управления рисками на регулярной основе. Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК в Банке, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков (ежегодно);
- о результатах стресс-тестирования (ежеквартально);
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (ежемесячно).

5.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

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

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.

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

Оценку совокупного капитала Банк осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией №180-И, при этом показатели достаточности капитала рассчитываются как отношение капитала к активам, взвешенным не только по кредитному, рыночному и операционным, а по всем значимым рискам и с учетом резерва по капиталу (буферу)

Размер требований к капиталу в течение отчетного года представлен в следующей таблице:

Показатель	Фактическое значение			
	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017
Совокупный объем необходимого капитала	351 634	310 472	300 486	301 376

тыс. руб.

Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается более чем на 10 процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного года.

В отчетном периоде минимальное значение совокупного объема необходимого капитала в размере 300 486 тыс. руб. сложилось на 01.07.2017 г., максимальное значение совокупного объема необходимого капитала в размере 351 634 тыс. руб. – на 01.01.2018 г. Среднее значение совокупного объема необходимого капитала в отчетном периоде составило 315 992 тыс. руб.

5.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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 признается значимым риском для Банка.

Риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля. Проявление риска концентрации учитывается в рамках процедур управления другими значимыми рисками. В основном риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

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:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация 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 01.01.2018			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	770 457	0	0	770 457
Средства в кредитных организациях	335 508	4 800 625	0	5 136 133
Чистая ссудная задолженность	3 127 751	1 152 004	0	4 279 755

74

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	647 427	0	0	647 427
Требование по текущему налогу на прибыль	840	0	0	840
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 622	0	0	143 622
Прочие активы	35 848	0	11	35 859
Итого активов	5 061 453	5 952 629	11	11 014 093
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 426 233	1 561	6 247 572	9 675 366
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 070	0	0	1 070
Отложенные налоговые обязательства	671	0	0	671
Прочие обязательства	139 824	0	3	139 827
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
Всего обязательств	3 567 798	1 561	6 247 575	9 816 934

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2017			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	537 698	0	0	537 698
Средства в кредитных организациях	2 125 440	1 027 490	0	3 152 930
Чистая ссудная задолженность	2 396 746	0	0	2 396 746
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	804 575	0	0	804 575
Требование по текущему налогу на прибыль	236	0	0	236
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	135 745	0	0	135 745
Прочие активы	46 338	0	3	46 341
Итого активов	6 046 778	1 027 490	3	7 074 271
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 859 670	22	3 108 433	5 968 125
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 971	0	0	4 971
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	30 864	0	3	30 867
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	273	0	0	273
Всего обязательств	2 895 778	22	3 108 436	6 004 236

Деятельность Банка связана с проведением операций по переводу денежных средств, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами. По состоянию на 01.01.2018 г. 45,95% активов и 36,34% обязательств Банка приходятся на Российскую

75

Федерацию (на 01.01.2017 г. 85,48% и 48,23% соответственно), 54,05% активов приходится на страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (на 01.01.2017 г. - 14,52%), 63,64% обязательств приходится на другие страны, не являющиеся членами ОЭСР (на 01.01.2017 г. - 51,77%). 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.

5.2. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентами или контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договоров. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, а также мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

5.2.1. Информация о классификации активов по группам риска и совокупном объеме кредитного риска

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-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	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	Изменения за период	Среднее значение
<i>Активы, взвешенные по уровню риска, в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И</i>							
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	3 873 035	4 060 516	3 999 973	3 410 026	2 788 448	+1 084 587	3 626 400
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 204 862	856 398	694 208	562 770	224 948	+979 914	708 637
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	507 224	519 200	590 010	722 756	2 375 014	-1867 790	942 841
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0	0	0	0	0	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	1 712 086	1 375 598	1 284 218	1 285 526	2 599 962	-887 876	1 651 478

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

Активы с пониженными коэф-фициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
Активы с повышенными коэф-фициентами риска	5 693	4 728	8 149	172 610	75 464	-69 771	53 329
Кредиты на потребительские цели	214	70	0	0	0	214	57
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.	0	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	1 717 993	1 380 396	1 292 367	1 458 136	2 675 426	-957 433	1 704 864

На 1 января 2018 года, по сравнению с 1 января 2017 года, возросли активы, включенные:

- в 1-ю группу риска, без взвешивания на коэффициент риска на 1 084 587 тыс. руб. - за счет увеличения остатков денежных средств, размещенных на депозитах в Банке России;
- во 2-ю группу риска на 979 914 тыс. руб. – за счет увеличения остатков на корреспондентских и депозитных счетах в банках-нерезидентах в иностранной валюте.

Активы, включенные в четвертую группу риска, по состоянию на 01.01.2018 года составили 29,63% от общей величины активов Банка, взвешенных с учетом риска (на 01.01.2017 г. – 91,35%). Снижение данной группы активов связано с уменьшением остатков средств на корреспондентских счетах в банках – резидентах в иностранной валюте.

Также на отчетную дату наблюдается снижение активов с повышенными коэффициентами риска на 69 771 тыс. руб. Это связано с реализацией актива, полученного Банком по договору о залоге, и введением в эксплуатацию недвижимого имущества, ранее приобретенного Банком для использования в основной деятельности.

В отчетном периоде заемщикам - физическим лицам предоставлены кредиты на потребительские цели, не обеспеченные залогом, удовлетворяющие признакам включения в показатель ПКр, участвующий в расчете нормативов достаточности капитала.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и кредитный риск по производным финансовым инструментам на отчетную дату отсутствуют.

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 г., по сравнению с 01.01.2017 г., уменьшился на 957 433 тыс. руб. и составил 1 717 993 тыс. руб.

5.2.2. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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 в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату),

77

начисленным процентным доходам по нему и объеме реструктурированной задолженности представлена ниже.

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	2 034	4 340
до 30 дней	13	1 249
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	2 021	3 091
Требования по получению просроченных процентов:	274	312
до 30 дней	0	1
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	274	311
Просроченная задолженность, всего	2 308	4 652
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,04%	0,13%
Реструктурированная задолженность	8 882	2 762
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,14%	0,08%

По состоянию на 01 января 2018 года, по сравнению с прошлым годом, размер активов с просроченными сроками погашения уменьшился на 2 344 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества на отчетную дату составляет 0,14%. 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, увеличения ставки за пользование кредитом, изменения графика погашения пролонгированной задолженности, в целях ее реального погашения.

Основными видами реструктуризации являются:

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

5.2.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

Категория	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный
1 категория	6 341 227	0	0	3 343 082	0	0
2 категория	33 380	4 123	4 527	57 209	7 007	7 093
3 категория	31 017	9 120	9 506	33 593	8 992	9 195
4 категория	11 950	7 537	10 138	3 117	2 516	2 516
5 категория	84 108	84 263	84 263	31 984	32 076	32 076
Итого	6 501 682	105 043	108 434	3 468 985	50 591	50 880

78

Основная доля активов классифицируется в 1 категорию качества: 97,53% и 96,37% на соответствующие даты анализируемого периода.

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

5.2.4. Информация об обеспечении, влияющем на снижение кредитного риска

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 недвижимости, транспортных средств, оборудования, товарно-материальных ценностей;
- при кредитовании физических лиц - залог жилья.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.			
№ п/п	Обеспечение	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Поручительство	74 952	103 489
1.1.	<i>в том числе:</i> <i>принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
2.	Имущество	82 181	128 245
	<i>в том числе:</i>		
2.1.	- не принятое в уменьшение расчетного резерва	68 103	114 741
2.2.	- принятое в уменьшение расчетного резерва	14 078	13 504
	<i>из него:</i>		
2.2.1	- недвижимость	5 170	9 950
2.2.2	- транспортные средства	8 908	3 554

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.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка, с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение за 4 квартал 2017 год, отражена в следующей таблице:

тыс. руб.					
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 542 835	640 346
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	640 346	640 346
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	640 346	640 346
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	640 346	640 346
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 307 383	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	390 246	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 091	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	14 532	0
8	Основные средства	0	0	144 092	0
9	Прочие активы	0	0	40 145	0

Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, на отчетную дату составляет 640 346 тыс. руб. или 9,79% от общей суммы необремененных активов Банка.

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

5.3. Информация о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

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

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

80

Совокупный рыночный риск на 01.01.2018 г. составил 110 175 тыс. руб.

Торговый портфель - совокупность финансовых инструментов, приобретенных Банком с целью дальнейшей перепродажи.

По состоянию на 01.01.2018 г. торговый портфель Банка включал в себя облигации федерального займа, номинированные и фондированные в рублях на сумму 647 427 тыс. руб.

Методика определения стоимости инструментов торгового портфеля, источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, периодичность определения стоимости инструментов, порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, порядок определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля в условиях неактивного рынка определены в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО Банк «ККБ».

5.3.1. Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Величина валютного риска равна сумме 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, рассчитанных в соответствии с Положением № 511-П.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2% или превысит 2%. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения №395-П.

По состоянию на 01.01.2018 г.:

- величина гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта, в Банке отсутствуют;
- соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) составляет 1,6332 %.

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2018 г. равна 0.

Процентный риск

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск состоит из специального процентного риска (риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги), общего процентного риска (риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок), суммы гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

По состоянию на 01.01.2018 г. процентный риск составил 8 814 тыс. руб.

81

Фондовый риск

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении: обыкновенных акций; депозитарных расписок; производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, входящие в оценку фондового риска, а также фондовые индексы; конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций).

По состоянию на 01.01.2018 г. на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги и финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск. Величина фондового риска на отчетную дату равна 0.

Товарный риск

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, осуществляется Банком в отношении: полученного в залог в виде товаров; производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

По состоянию на 01.01.2018 г. на балансе Банка отсутствуют товары, по которым рассчитывается товарный риск. Величина товарного риска на отчетную дату равна 0.

5.4. Информация о размерах требований к капиталу в отношении операционного риска

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

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г. равен 85 621 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного по состоянию на 01 января 2018 года, составляет:

тыс. руб.

Доходы	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые процентные доходы	247 680	315 926	209 663
Чистые непроцентные доходы	353 678	345 265	240 206
Итого доходы	601 358	661 191	449 869

Основные методы минимизации операционного риска:

- повышение эффективности внутренних процессов и контрольных процедур Банка;
- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения причин операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам),
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование - как имущественное (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков), так и личное (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

5.5. Информация о риске инвестиций в долговые инструменты

Объем вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату состоит из вложений в долговые ценные бумаги, являющиеся государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и в облигации Банка России.

Вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам у Банка может возникнуть риск возникновения финансовых потерь (убытков) (процентный риск).

При проведении стресс-тестирования определяются ожидаемые потери при изменении процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2018 г. нормативы достаточности капитала соблюдаются.

5.6. Информация о риске инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет вложений в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

5.7. Информация о процентном риске банковского портфеля

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

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

В соответствии с международной практикой управление процентным риском является важным элементом управления банковскими рисками.

Банк использует для измерения процентного риска комплексный метод с применением ГЭП – анализа и стресс-тестирования.

Выделение в структуре актива баланса Банка и его обязательствах статей, чувствительных к процентному риску, позволяет выявить разрыв в их чувствительности, или GAP (ГЭП).

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2018 г., согласно проведенного анализа, не угрожает финансовой устойчивости Банка.

5.8. Информация об управлении риском ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Целью распределения функций и полномочий по управлению ликвидностью является установление уровня принятий решений, обеспечение четкого разделения между

руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности, обеспечение эффективного контроля выполнения принятых решений. Распределение функций, связанных с управлением риском ликвидности, следующее: Совет директоров и Управление Банка осуществляют контроль за управлением риском; служба управления рисками при участии управления активно-пассивных операций, кредитного управления, руководителей структурных подразделений участвуют в анализе, оценке и управлении риском.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности подвержены все операции/сделки, проводимые Банком.

Для оценки риска ликвидности в банке используются следующие методы: нормативный анализ; ГЭП – анализ; оценка риска концентрации. ГЭП – анализ - анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Формой проявления риска ликвидности является риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием данных о срочности пассивов и активов Банка.

Оценка и управление перспективной ликвидностью осуществляется путем контроля текущей платежной позиции Банка и 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.

В целях минимизации и ограничения риска ликвидности используется система лимитов: ограничение значений обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4); лимиты для значений избытка/дефицита ликвидности; структурные лимиты (лимиты на объем операций (сделок), оказывающих влияние на величину риска ликвидности). В случае возникновения дефицита ликвидности Банк разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности с целью сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

Путем проведения стресс-тестирования оценивается уровень риска потери ликвидности: по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование проводится по группе показателей оценки ликвидности по двум сценариям: несущественное (пессимистический сценарий) ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное (экстремальный сценарий) ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Отчет по риску ликвидности формируется ежемесячно в составе Отчета о состоянии системы банковских рисков и достаточности капитала.

Банк осуществляет контроль за эффективностью управления риском ликвидности, за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля, за соблюдением лимитов. Контроль риска ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,

многоуровневость характера внутреннего контроля, регулярность, постоянное обучение персонала и повышение квалификации. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года составили:

Норматив	Нормативное значение	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимальное 15%	77,4	128,5
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимальное 50%	108,1	131,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимальное 120%	1,3	0,6

Риск потери ликвидности по состоянию на 01.01.2018 г. находится на удовлетворительном уровне. Банк обладает достаточным запасом ликвидных активов для выполнения своих обязательств, что подтверждается положительной разницей между фактическими и предельно допустимыми значениями нормативов.

5.9. Информация об управлении капиталом

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.

При определении планового уровня капитала учитывается антициклическая надбавка, величина которой определяется исходя значений национальной антициклической надбавки, устанавливаемой Банком России.

Плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается в разрезе:

- уровня достаточности базового капитала Банка;
- уровня достаточности основного капитала Банка;
- уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Пересмотр уровня достаточности капитала осуществляется не реже 1 раза в год.

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 №180-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 №180-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.

При этом объем имеющегося в распоряжении Банка капитала должен быть не ниже совокупного объема необходимого Банку капитала, определенного с учетом оценки значимых рисков и стресс тестирования.

Раздел 6. Информация о сделках по уступке прав требований

Банком не осуществлялись операции по уступке прав требований.

Раздел 7. Информация о крупных сделках Банка

В соответствии со статьей 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций общества, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества.

Операции по крупным сделкам в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

У Банка отсутствуют сделки с клиентами, доходы от которых составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка.

Раздел 8. Операции со связанными с Банком лицами

Связанными сторонами считаются частные лица или организации, связанные с Банком:

1. Частное лицо или близкие члены семьи данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк;

- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и Правления Банка).

2. Организация является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- данная организация и Банк являются членами одной группы;
- организация является ассоциированной по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
- Банк и организация осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
- организация осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
- организация находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
- лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на организацию или входит в состав ключевого управленческого персонала организации.

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Ассоциированная организация - организация, на деятельность которой инвестор оказывает значительное влияние.

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Близкие члены семьи частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, аренда помещения, обслуживание расчетных и текущих счетов. Операции со связанными лицами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Размер операций со связанными с Банком лицами не превышает 5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату.

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год			
	Контроль над Банком	Значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Связанные с Банком организации
Кредиты	0	0	5 196	0
Счета до востребования, текущие и расчетные счета	68 948	3 082	978	18 065

тыс. руб.

Наименование показателя	2016 год			
	Контроль над Банком	Значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Связанные с Банком организации
Кредиты	0	0	1 008	0
Счета до востребования, текущие и расчетные счета	87 470	7 458	1 426	15 570

84

Раздел 9. Информация о системе оплаты труда Банка

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых в Банке рисков.

Решением Совета директоров назначен ответственный сотрудник, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (член Совета директоров Савина В.М.).

В отчетном периоде проведено одно заседание Совета директоров по вопросу утверждения «Отчета об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке за 2016 год» и четыре заседания по вопросам утверждения Классификации работников Банка в целях применения Политики по оплате труда (в 2016 году проведено два заседания Совета директоров по вопросам организации функционирования системы оплаты труда).

Вознаграждения ответственному сотруднику в отчетном периоде не выплачивались.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Службу управления рисками совместно со Службой внутреннего контроля и отделом кадров, оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда - на Службу управления рисками, в соответствии с утвержденным Порядком оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО Банк «ККБ».

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Политика оплаты труда распространяется на работников всех структурных подразделений Банка.

С учетом масштаба совершаемых операций, результатам деятельности, уровня принимаемым рискам в Банке к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

- члены исполнительных органов, численность – 6 человек;
- иные работники, принимающие риски, численность – 7 человек.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Для иных работников могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели банка в целом.

Для корректировки вознаграждений применяются ключевые показатели:

- количественные:
 - обеспечение эффективного корпоративного управления;
 - обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учётной, кадровой и др. политики банка;
 - выполнение действий, направленных на достижение целей Банка;
 - обеспечение высокого качества обслуживания клиентов;
 - снижение принимаемых банком рисков при осуществлении банковских операций;
 - соблюдение банком обязательных экономических нормативов;
 - и другие;
- качественные:
 - обеспечение соответствия учредительных и внутренних документов банка требованиям законодательства Российской Федерации, а также принципам профессиональной этики;
 - стабильность доходов в целом по банку;
 - качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего

контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом. Реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- и другие.

Цель системы оплаты труда банка: соответствие размеров и структуры заработной платы сотрудников стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Система оплаты труда в отчетном периоде не пересматривалась.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (оклад) и нефиксированную часть.

Размер нефиксированной части оплаты труда зависит от качества выполнения функций, возложенных на данные подразделения. В общем объеме вознаграждений нефиксированная часть составляет не более 50 процентов.

Обеспечение независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (сотрудников), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, достигается установлением ключевых показателей по качеству выполнения поставленных перед ними задач.

При определении системы оплаты труда Банк учитывает текущие и будущие риски его деятельности. Перечень значимых рисков банка и их характеристика даны в разделе 5 данной пояснительной информации.

При определении корректировки вознаграждений (возможности выплат) с учетом рисков и результатов деятельности в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как финансовых (количественных), так и нефинансовых (качественных) показателей, а также внутренних и внешних факторов. Показатели, используемые для определения корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности, сгруппированы в четыре оценочные группы:

- группа показателей оценки доходности. Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций;
- группа показателей оценки банковских рисков. Оценка банковских рисков определяется по результатам оценок показателей следующих видов основных рисков: кредитного, рыночного, процентного, валютного, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического риска и операционного риска;
- группа показателей оценки нормативов;
- группа показателей оценки результатов деятельности.

Последняя фактическая оценка показателей, используемых для учета рисков для определения размера вознаграждения работников, производилась по итогам 2016 года и характеризует результат деятельности с учетом рисков как «хороший».

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и (или) количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

При рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам исполнительных органов может быть принято решение об уменьшении суммы вознаграждения в случае низких показателей.

При выплате вознаграждений членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, применяется отсрочка и последующая

корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

За отчетный период оценка результатов работы банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, для корректировки размера выплат не производилась.

Корректировка размера долгосрочной выплаты нефиксированной части оплаты труда, производится при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Ответственное лицо на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Нефиксированная часть оплаты труда формируется из следующих выплат работникам:

- компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка;
- премия (ежемесячная премия) - единовременная (разовая) нефиксированная выплата денежной суммы поощрительного характера в виде премий по итогам работы, которая может выплачиваться работникам сверх должностного оклада в целях поощрения достигнутых успехов в труде на условиях и в порядке, установленных Положением об оплате труда в АО Банк «ККБ».

Банком применяется денежная форма оплаты труда.

В течение отчетного периода, в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, не производились:

- выплаты нефиксированной части оплаты труда;
- выплаты гарантированных премий;
- выплаты стимулирующих выплат при приеме на работу;
- выплаты отсроченных вознаграждений;
- выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

За отчетный период выплачено выходное пособие одному сотруднику, относящемуся к иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в сумме 70 тыс. руб.

Общий размер выплат денежными средствами в отчетном периоде по видам выплат:

тыс. руб.

Категория работников	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Всего	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Всего
Члены исполнительных органов	9 388	0	9 388	10 866	0	10 866
Иные работники принимающие риски	6 551	0	6 551	6 994	0	6 994

Общий размер отсроченных вознаграждений в денежной форме, за отчетный период составил:

- членам исполнительных органов – 5 886 тыс. руб.;
- иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков – 4 388 тыс. руб.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки в отчетном периоде составил:
 - членов исполнительных органов – 762 тыс. руб.;
 - иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 269 тыс. руб.
- Размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки в отчетном периоде составил:
 - членов исполнительных органов – 0 тыс. руб.;
 - иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 0 тыс. руб.

Общий объем выплат при увольнении в отчетном периоде составил:

- членов исполнительных органов – 0 тыс. руб.;
- иных работников, принимающих риски - 0 тыс. руб.

Крупные выплаты за отчетный период не начислялись.

Раздел 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Банк осуществляет расчетное обслуживание юридических лиц - нерезидентов, в связи с чем для осуществления расчетов в иностранной валюте указанных клиентов Банк открыл счета в иностранной валюте в банке - нерезиденте Райффайзен Банк Интернэшнл АГ.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 800 625	1 027 490
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 152 004	0
2.1	банкам-нерезидентам	1 152 004	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 249 133	3 108 455
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 243 105	3 108 397
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 028	58

91

Пояснительная информация к годовой отчетности АО Банк «ККБ» за 2017 год

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

Межбанковские кредиты и депозиты, представлены на отчетную дату депозитом, размещенным в банке-нерезиденте Райффайзен Банк Интернэшнл АГ, в сумме 20 000 тыс. долларов США (1 152 004 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 г. остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов составили 6 243 105 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 6 243 069 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 6 028 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 5 941 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 г. остатки на счетах юридических лиц - нерезидентов составляли 3 108 397 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 3 108 358 тыс. руб.), на счетах физических лиц – нерезидентов – 58 тыс. руб. (из них в иностранной валюте – 6 тыс. руб.).

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»

Главный бухгалтер
АО Банк «ККБ»

М.П.

«20» марта 2018 года

Коновалов

С.П. Коновалов

Т.А. Попова

Т.А. Попова

Пронумеровано, прошнуровано и

скреплено печатью

*93 (свежего
уфа) швега*

Генеральный директор

ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»



О.Г. Гольдберг

23 марта 2018 г.