

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 30 сентября 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", АО Банк "ККБ"
(полное фирменное наименование 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	1.5, 2.1.2	190854	185792
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.5	900129	918381
2.1	Обязательные резервы	-	334567	354262
3	Средства в кредитных организациях	1.5, 2.1.2, 3.2.6	8022075	9018555
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.5, 2.1.3, 3.2.6	2967057	0
5а	Чистая ссудная задолженность	1.5, 2.1.3, 3.2.6	0	4512966
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.5, 3.2.6	748608	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.5, 3.2.6	0	688924
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1.5, 3.2.6	180	180
10	Отложенный налоговый актив	1.5, 3.2.6	4337	5724
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.5, 3.2.6	245549	205707
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	0	0
13	Прочие активы	1.5, 3.2.6	40996	36042
14	Всего активов	1.5, 3.2.6	13119785	15572271
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.5, 2.1.5, 3.2.6	11537524	14182539
16.1	средства кредитных организаций	-	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.5, 2.1.5, 3.2.6	11537524	14182539
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	301348	281586
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.5, 3.2.6	614	3214
20	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
21	Прочие обязательства	1.5, 3.2.6	63844	86683
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	0	0
23	Всего обязательств	1.5, 3.2.6	11601982	14272436
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.5, 2.3	568000	530000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	1.5, 2.3	10400	10400
27	Резервный фонд	1.5, 2.3	142393	142393
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1.5, 2.3	19569	-11247
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1.5, 2.3	6764	6764
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1.5, 2.3	692	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1.5, 2.3	769985	621525
36	Всего источников собственных средств	1.5, 2.3	1517803	1299835
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.1.4	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.1.4	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	2.1.4	0	0

Председатель Правления

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

07-11-2019

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	292958	217141
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	249058	173260
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2	2106	3769
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	41794	40112
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	19599	26206
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2	19599	26206
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	273359	190935
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-3632	10926
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	314	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	269727	201861
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	-317	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	0	-233
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	4986	1940
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-6834	4389
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	181813	183241
15	Комиссионные расходы	2.2	309408	242498
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2	145	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-9878	33127
19	Прочие операционные доходы	2.2	339208	223340
20	Чистые доходы (расходы)	2.2	469442	405167
21	Операционные расходы	2.2	297659	259455
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	171783	145712
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	35753	23859
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	136030	121853
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	136030	121853

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	-	136030	121853
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	33145	-32279
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	33145	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	0	-32279
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	1637	-3635
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	31508	-28644
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	31508	-28644
10	Финансовый результат за отчетный период	-	167538	93209

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела учета и отчетности

Телефон: 8(8512)51-18-01

07-11-2019

Коновалов
Попова
Никешина

Коновалов С.П.

Попова Т.А.

Никешина Н.А.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	1	578400	540400	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		577884	539884	24+26
1.2	привилегированными акциями		516	516	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	621525	603817	часть 35
2.1	прошлых лет	1	621525	487662	часть 35
2.2	отчетного года		0	116155	
3	Резервный фонд	1	142393	142393	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1342318	1286610	24+26+27+часть 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	59738	60492	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	1	361	310	часть 24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		60099	60802	часть 11 + часть 24
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	1	1282219	1225808	24+26+27+часть 35-часть 11-часть 24
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1	1282219	1225808	24+26+27+часть 35-часть 11-часть 24
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	132303	6764	28+29+часть 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	132303	6764	28+29+часть 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	132303	6764	28+29+часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	1414522	1232572	24+26+27+часть 35-часть 11-часть 24+28+29
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4617289	7004390	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4617289	7004390	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств		4625744	7012845	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		27.770	17.501	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		27.770	17.501	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		30.579	17.576	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.625	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		21.770	9.588	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		4337	5724	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		361	310	часть 24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

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

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

[illegible]

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления



Коновалов С.П.

Главный бухгалтер



Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности



Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

07-11-2019

6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	2.3	530000	0	10400	-8698	6758	0	0	142393	0	0	0	609515	1290368	
13	Данные на начало отчетного года	2.3	530000	0	10400	-11247	6764	0	0	142393	0	0	0	621525	1299835	
14	Влияние изменений положений учетной	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	837	12430	13267	
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2.3	530000	0	10400	-11247	6764	0	0	142393	0	0	837	633955	1313102	
17	Совокупный доход за отчетный период:	2.3	0	0	0	30816	0	0	0	0	0	0	-145	136030	166701	
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136030	136030	
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	30816	0	0	0	0	0	0	-145	0	30671	
18	Эмиссия акций:	2.3	38000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38000	
18.1	номинальная стоимость	2.3	38000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38000	
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Данные за отчетный период	2.3	568000	0	10400	19569	6764	0	0	142393	0	0	692	769985	1517803	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела учета и отчетности

8(8512)51-18-01

07-11-2019

Коновалов С.П.

Попова Т.А.

Никешина Н.А.

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	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 октября 2019 года

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

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

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

414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская 47

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	-	1282219	1283812	1282904	1225808	1109269
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	-	1282219	1283812	1282904	0	0
2	Основной капитал	-	1282219	1283812	1282904	1225808	1109269
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1282219	1283812	1282904	0	0
3	Собственные средства (капитал)	1	1414522	1413370	1325139	1232572	1219436
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-	1444582	1411730	1337901	0	0
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	-	4625744	4066264	4260778	7012645	3743598
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	2	27.770	31.638	30.169	17.501	29.698
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	27.688	31.538	30.068	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	2	27.770	31.638	30.169	17.501	29.698
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	27.688	31.538	30.068	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.1, H1.3, H20.0)	2	30.579	34.758	31.101	17.576	0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	31.138	34.609	31.295	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	2	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	2	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	2	0	0	0	0	0
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств	-	21.770	25.638	23.147	9.588	23.698
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11	12758909	14073894	15494555	15225814	13558903
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	11	10.050	9.122	8.280	8.051	8.181
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11	10.029	9.115	8.273	0	0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)															
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.														
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.														
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования Н28 (Н29), процент														
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	2		90.665		68.663		75.564		72.053		88.041			
22	Норматив текущей ликвидности Н3	2		110.723		106.063		109.972		104.834		111.704			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	2		0.759		0.757		0.635		0.789		0.971			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	2		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.430	0	0	17.850	0	0	19.540	0	0	22.540	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	2		20.438		19.826		21.582		24.755		2.216			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	2		0.221		0.217		0.205		0.231		0.272			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	2		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	2		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.220	0	0	0.220	0	0	0.2000	0	0	0.230	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк														
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк														
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк														
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1														
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16														
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1														
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2														
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18														

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	-	13119785
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
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	-	402760
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	-	12717025

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	-	12818647
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых с уменьшением величины источников основного капитала	-	59738
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	-	12758909
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-	неприменим
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 итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	-	0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	-	0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	1282219
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	11	12758909
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11	10.05

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Коновалов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Попова

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина

Никешина Н.А.

9(8512)51-18-01

07-11-2019

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.4	130787	77310
1.1.1	проценты полученные	-	298595	222576
1.1.2	проценты уплаченные	-	-19598	-26205
1.1.3	комиссии полученные	-	182116	184732
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-312534	-248285
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	-317	-189
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	4986	1940
1.1.8	прочие операционные доходы	2.4	338888	223321
1.1.9	операционные расходы	2.4	-320870	-251546
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-40479	-29034
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2.4	-536438	3243191
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	19695	-148679
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.4	1436344	1695001
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-179888	12291
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4	-1825642	1731365
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	-	13053	-46787
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	2.4	-405651	3320501
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-200022	-342451
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	170000	270000
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-19057	-72051
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	311	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.4	-48768	-144502
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-780705	1006050
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.4	-1235124	4182049
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	9758428	5698162
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	8523304	9880211

Председатель Правления

Константин

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Тел

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Юлия

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

07-11-2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерного общества
«Консервативный коммерческий банк»
на 1 октября 2019 года

Оглавление

Раздел 1. Данные о Банке, составе промежуточной отчетности и основные показатели деятельности	3
1.1. Данные о Банке	3
1.2. Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску	4
1.3. Состав промежуточной отчетности	4
1.4. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года	4
1.5. Основные показатели деятельности Банка	5
Раздел 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	9
2.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса Банка	9
2.1.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS)9	9
2.1.2. Денежные средства и их эквиваленты	11
2.1.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	11
2.1.4. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	15
2.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах Банка	16
2.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка	19
2.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств Банка	21
Раздел 3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	21
3.1. Принимаемые Банком риски, причины возникновения, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	21
3.2. Информация о значимых рисках, принимающих Банком, изменения по сравнению с предыдущими отчетными периодами	23
3.2.1. Информация о кредитном риске	23
3.2.2. Информация о рыночном риске	32
3.2.3. Информация о риске ликвидности	33
3.2.4. Информация об операционном риске	33
3.2.5. Информация о процентном риске	34
3.2.6. Информация о риске концентрации	34
Раздел 4. Информация об управлении капиталом	36
4.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, об изменениях в политике по управлению капиталом	36
4.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	38

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

1.1. Данные о Банке

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

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 3006000387.

Банковский идентификационный код (БИК) 041203711.

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

Адрес электронной почты: kkb@kkb.ru

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 подразделений Банка отражена в таблице ниже:

Вид подразделения	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	3	3
Кредитно-кассовые офисы	1	1

За отчетный период количество обособленных и внутренних структурных подразделений Банка не изменилось.

1.2. Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО Банк «ККБ», утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 07.11.2019.

1.3. Состав промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО Банк «ККБ» на 1 октября 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) с учетом изменений и дополнений по операциям, совершённым АО Банк «ККБ» (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года.

В состав промежуточной отчетности включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 30 сентября 2019 года.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 года.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года.
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года.
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2019 года.
- Настоящая пояснительная информация.

В промежуточной отчетности на 1 октября 2019 года представлена информация о финансовом состоянии Банка, результатах его деятельности. У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Промежуточная отчетность составлена за период с 01 января 2019 по 30 сентября 2019 в валюте Российской Федерации.

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

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

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

1.4. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года

В учетную политику Банка с 2019 года внесены изменения, связанные с внесенными Банком России изменениями в Положение № 579-П, Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №

590-П), Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 611-П) и другие нормативные документы Банка России.

В учетную политику Банка внесены изменения, связанные с внедрением МСФО (IFRS)9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS)9) и вступлением с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П).

В связи с внесенными изменениями в Положение № 579-П Банк 1 января 2019 года все неполученные доходы по кредитам 4 и 5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом счете «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», списал с внебалансового учета и отразил на балансе как требования по начисленным процентам в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счет N 10801 "Нераспределенная прибыль"), также сформировал резервы на возможные потери под указанные требования в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счет N 10801 "Нераспределенная прибыль"). Применение МСФО (IFRS)9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности был пересмотрен резерв под обесценение в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Было принято решение, предусмотренное стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов.

1.5. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS)9 с 01 января 2019 года предусмотрен новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

Финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете, когда банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

При первоначальном признании ссуды оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива.

После первоначального признания ссуды оцениваются Банком по амортизированной стоимости, так как выполняются следующие условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансового инструмента, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости финансового актива/обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний

календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом в соответствии с МСФО (IFRS)9.

В соответствии с Положением № 606-П и МСФО (IFRS)9 ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как выполняются следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банком определена величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов:

(а) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS)9;

(б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Информация об изменении показателей статей формы 0409806

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

На 01.10.2019 критерий существенности составляет 655 989 тыс. руб.

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

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Активы						
Денежные средства	190 854	185 792	1,46	1,19	+5 062	+2,72
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	900 129	918 381	6,86	5,90	-18 252	-
Средства в кредитных организациях	8 022 075	9 018 555	61,14	57,92	-996 480	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 967 057	0	22,62		+2 967 057	-
Чистая ссудная задолженность	0	4 512 966	0	28,98	-4 512 966	-
Итого чистая ссудная задолженность	2 967 057	4 512 966	22,62	28,98	-1 545 909	-

<i>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	748 608	0	5,71	0	+748 608	-
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	688 924	0	4,42	-688 924	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги	748 608	688 924	5,71	4,42	+59 684	+8,66
Требование по текущему налогу на прибыль	180	180	0	0	0	-
Отложенный налоговый актив	4 337	5 724	0,03	0,04	-1 387	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	245 549	205 707	1,87	1,32	+39 842	+19,37
Прочие активы	40 996	36 042	0,31	0,23	+4 954	+13,75
Всего активов	13 119 785	15 572 271	100,00	100,00	-2 452 486	-
Пассивы						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 537 524	14 182 539	87,94	91,08	-2 645 015	-
<i>в том числе: средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>11 537 524</i>	<i>14 182 539</i>	<i>87,94</i>	<i>91,08</i>	<i>-2 645 015</i>	<i>-</i>
<i>в том числе: вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>301 348</i>	<i>281 586</i>	<i>2,30</i>	<i>1,81</i>	<i>+19 762</i>	<i>+7,02</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	614	3 214	0	0,02	-2 600	-
Прочие обязательства	63 844	86 683	0,49	0,56	-22 839	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	-
Всего обязательств	11 601 982	14 272 436	88,43	91,66	-2 670 454	-
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	568 000	530 000	4,33	3,40	+38 000	+7,17
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0,08	0,07	0	-

Резервный фонд	142 393	142 393	1,08	0,91	0	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	19 569	-11 247	0,15	-0,07	+30 816	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 764	6 764	0,05	0,04	0	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	692	0	0,01	0	+692	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	769 985	621 525	5,87	3,99	+148 460	+23,89
Всего источников собственных средств	1 517 803	1 299 835	11,57	8,34	+217 968	+16,77
Всего пассивов	13 119 785	15 572 271	100,00	100,00	-2 452 486	-

При составлении отчета формы 0409806 по состоянию на 01.10.2019 внесены корректировки в показатели отчета по строкам «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы» в соответствии с экономическим смыслом: средства, учитываемые на счете 468 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» и счете 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» отражены по строке «Прочие активы» в сумме 28 546 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 данные средства также были отражены по строке «Прочие активы» в сумме 21 313 тыс. руб.).

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

Показатель актива баланса по статье «Средства в кредитных организациях» снизился на 996 480 тыс. руб. за счет снижения остатков средств на расчетных счетах клиентов, а также снижения, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России. Показатель актива баланса по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» снизился на 1 545 909 тыс. руб. за счет снижения остатков депозитов, размещенных в Банке России. Показатель пассива баланса по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», состоящий из средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился на 2 645 015 тыс. руб.

Активы баланса

По сравнению с 01.01.2019 года увеличились остатки денежных средств на 5 062 тыс. руб., основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 39 842 тыс. руб., прочих активов на 4 954 тыс. руб. Увеличение вложений в ценные бумаги, по сравнению с началом года, составило 59 684 тыс. руб.

По сравнению с 01.01.2019 года произошло снижение средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 18 252 тыс. руб., отложенного налогового актива на 1 387 тыс. руб.

Пассивы баланса

Сумма обязательств на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2019, снизилась на 2 670 454 тыс. руб. Наибольший удельный вес (87,94%) в источниках финансирования занимают «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», состоящие из средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Собственные средства по состоянию на 01.10.2019, по сравнению с данными на начало года, увеличились на 217 968 тыс. руб. за счет роста неиспользованной прибыли (148 460 тыс. руб.), средств акционеров (38 000 тыс. руб.), переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (30 816 тыс. руб.) и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (692 тыс. руб.). Общая сумма активов и пассивов на отчетную дату, по сравнению с данными на начало года, снизилась на 2 452 486 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка, обязательства по выданным гарантиям и поручительствам, а также условные обязательства некредитного характера, по состоянию на 01.10.2019 и на начало отчетного года на балансе Банка отсутствуют.

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

2.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса Банка

2.1.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS)9

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS)39 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS)9, в том числе сравнительная балансовая стоимость финансовых активов по состоянию на 1 октября 2019 года. Изменения в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не происходили.

Наименование	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость	Корректировки резервов на возможные потери, уменьшающие (увеличивающие) резервы	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Активы				
Средства в кредитных организациях	8 022 054	0	21	8 022 075
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 964 859	(6)	2 204	2 967 057
Отложенный налоговый актив	4 717	x	(380)	4 337
Прочие активы	30 489	0	10 507	40 996
Итого влияние на величину активов	x	(6)	12 352	x
Источники собственных средств				
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	x	692	x
Неиспользованная прибыль	x	x	11 674	x
Итого влияние на величину источников собственных средств	x	x	12 366	x

Неиспользованная прибыль также увеличилась на 19 тыс. руб. в связи с отражением на счетах бухгалтерского учета сумм неполученных доходов по кредитам 4 и 5 категории качества, учитываемых в 2018 году на внебалансовом счете «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее – Положение № 646-П) корректировки, внесенные в соответствии с МСФО (IFRS)9, в расчете собственных средств (капитала) Банка не участвуют. В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS)9 на собственный капитал Банка, в частности на нераспределенную прибыль, по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года.

	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9
на 01.01.2019	
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS)39 (по состоянию на 1 января 2019 года)	621 525
Влияние применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	13 647
<i>корреспондентские счета</i>	41
<i>кредиты</i>	1 877
<i>процентные доходы</i>	52
<i>прочие активы</i>	11 677
Влияние применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(837)
Влияние изменения значения отложенного налогового актива	(380)
Всего величина влияния применения МСФО (IFRS) 9 на финансовые активы	12 430
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS)9 (по состоянию на 1 января 2019 года)	633 955
на 01.10.2019	
Влияние применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	(901)
<i>корреспондентские счета</i>	(20)
<i>кредиты</i>	288
<i>процентные доходы</i>	0
<i>прочие активы</i>	(1 169)
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	145
Всего величина влияния применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы	(756)
Прибыль за отчетный период, без учета корректировок	136 786
Всего неиспользованная прибыль по состоянию на 1 октября 2019 года	769 985

2.1.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения за период
Наличные денежные средства	190 854	185 792	+5 062
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	565 562	564 119	+1 443
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 022 075	9 018 555	-996 480
<i>том числе:</i>			
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	1 443 964	4 152 991	-2 709 027
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	6 578 111	4 865 564	+1 712 547

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.10.2019, по сравнению с 01.01.2019 года, снизились на 996 480 тыс. руб. за счет снижения остатков средств на расчетных счетах клиентов, а также снижения, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России. Снижение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, по сравнению с 01.01.2019 на 2 709 027 тыс. руб. связано с осуществлением перевода денежных средств между счетами НОСТРО Банка: денежные средства в сумме 50 миллионов долларов США с корреспондентского счета банка резидента, были переведены на корреспондентский счет банка-нерезидента.

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

2.1.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация об объёме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов заёмщиков и видов их деятельности представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	на 01.10.2019		на 01.01.2019		Изменения за период
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1	Депозиты в Банке России	1 650 000	55,49	3 101 000	68,64	-1 451 000
2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 298 154	43,65	1 397 778	30,94	-99 624
3	Кредиты органам местного самоуправления, всего:	1 000	0,03	0	0	+1000
	<i>в том числе, направленные на финансирование дефицита бюджета</i>	1 000	0,03	0	0	+1000
4	Кредиты юридическим лицам и	5 528	0,19	6 507	0,14	-979

	индивидуальным предпринимателям, всего:					
4.1	Кредиты юридическим лицам, всего:	5 528	0,19	6 507	0,14	-979
	<i>в том числе: направленные на финансирование текущей деятельности</i>	5 528	0,19	6 507	0,14	-979
	<i>в том числе по видам деятельности:</i>					
	<i>Прочие виды деятельности</i>	5 528	0,19	6 507	0,14	-979
4.2	Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
5	Кредиты физическим лицам, всего:	13 688	0,46	12 685	0,28	+1 003
	<i>в том числе по видам: жилищные кредиты</i>	725	0,02	950	0,02	-225
	<i>ипотечные кредиты</i>	876	0,03	0	0,00	+876
	<i>автокредиты</i>	1 512	0,05	1 067	0,02	+445
	<i>иные потребительские кредиты</i>	10 575	0,36	10 668	0,24	-93
6	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	5 289	0,18	0	0	+5 289
	<i>в том числе по видам: по депозитам в Банке России</i>	1 238	0,04	0	0	+1 238
	<i>по межбанковским кредитам и депозитам</i>	183	0,01	0	0	+183
	<i>по кредитам юридическим лицам</i>	1 083	0,04	0	0	+1 083
	<i>по кредитам физическим лицам</i>	2 785	0,09	0	0	+2 785
7	Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 973 659	100	4 517 970	100	-1 544 311
8	Резервы на возможные потери	(6 602)	X	(5 004)	X	-1 598
9	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 967 057	X	4 512 966	X	-1 545 909

Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам на отчетную дату отражены в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости. На начало отчетного года начисленные проценты отражены в

балансе Банка в составе прочих активов.

На отчетную дату, по сравнению с данными на начало года, наблюдается снижение чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в абсолютном выражении на 1 545 909 тыс. руб. или в относительном выражении на 34,25%. По состоянию на 01.10.2019 года наибольший удельный вес (55,49%) в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности занимают активы с низким уровнем риска - депозиты, размещенные в Банке России. Межбанковские кредиты и депозиты составляют 1 298 154 тыс. руб. или 43,65% (на 01.01.2019 г. – 1 397 778 тыс. руб. или 30,94%). Кредиты физическим лицам составляют 13 688 тыс. руб. или 0,46% (на 01.01.2019 г. – 12 685 тыс. руб. или 0,28%), кредиты юридическим лицам и органам местного самоуправления составляют 6 528 тыс. руб. или 0,22% (на 01.01.2018 г. – 6 507 тыс. руб. или 0,14%). Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам составляют 5 289 или 0,18%.

Показатель объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам, с учетом корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2019, увеличился на 1 598 тыс. руб. или на 31,93% и составил 6 602 тыс. руб.

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

- в банке-нерезиденте Австрии Raiffaisen Bank International AG, в сумме 20 000 тыс. долларов США (1 288 312 тыс. руб.);

- в банках-резидентах в сумме 9 842 тыс. руб.

На отчетную дату, так же, как и на начало 2019 года, ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц представлена средствами, размещенными на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2019 года ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц, в разрезе регионов и сроков погашения, без учета начисленных процентов, сконцентрирована следующим образом:

тыс. руб.

Клиенты	Астраханская область			Московская область	
	Просроченная задолженность	До 1 года	Свыше 1 года	До 1 года	Свыше 1 года
Органы местного самоуправления	0	1 000	0	0	0
Юридические лица (в том числе индивидуальные предприниматели)	0	0	0	0	5 528
Физические лица	1 920	347	1 344	592	9 485
Итого	1 920	1 347	1 344	592	15 013

В структуре кредитного портфеля (20 216 тыс. руб.) краткосрочная задолженность составляет 9,59%, задолженность свыше 1 года занимает 80,91%. На отчетную дату доля выданных кредитов в Астраханской области составляет 22,81%, в Московской области 77,19%. Просроченная задолженность сконцентрирована по кредитам, выданным в Астраханской области, и составляет в структуре кредитного портфеля 9,50%.

Судебные разбирательства

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

В отчетном периоде Банком было заявлено 1 требование к должнику в рамках дела о несостоятельности (банкротстве), 1 исковое заявление и 1 заявление о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности по банковским кредитам на сумму 1 102 тыс. руб. (в том

числе государственная пошлина), из них по 1 заявлению вынесен судебный приказ о взыскании задолженности на сумму 5 тыс. руб., (в том числе государственная пошлина).

Сведения о внебалансовых обязательствах

По состоянию на 01.10.2019 и на начало года обязательства по неиспользованным кредитным линиям, выданным гарантиям и поручительствам, а также условные обязательства некредитного характера, на балансе Банка отсутствуют.

2.1.4. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов

Информация о величине созданного резерва под обесценение и корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Кредиты и прочие размещенные средства	Корреспондентские счета	Проценты	Прочие активы	Оценочный резерв (ценные бумаги)	Итого
Резерв под обесценение на начало года, без учета корректировок величины оценочного резерва	-5 004	-5 880	-324	-64 458	0	-75 666
Создание резерва по начисленным процентам, отраженным на счете 91604	0	0	-3675	0	0	-3 675
Корректировка величины оценочного резерва на начало года	1 877	41	33	11 676	-837	12 790
Резерв под обесценение на начало года, с учетом корректировок величины оценочного резерва	-3 127	-5 839	-3 966	-52 782	-837	-66 551
Создание резерва в течение отчетного периода, без учета корректировок величины оценочного резерва	-6 234	-49 947	-339	-807 579	0	-864 099
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-11 228	-56	-25	-6 727	-276	-18 312
Восстановление резерва, без учета корректировок величины оценочного резерва	6 123	45 844	647	798 870	0	851 484
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 516	36	31	5 558	421	17 562

Списание резервов в течение отчетного периода под безнадежную задолженность	0	0	0	51	0	51
Резерв под обесценение на конец отчетного периода, без учета корректировок величины оценочного резерва	-5 115	-9 983	-3 691	-73 116	0	-91 905
Корректировка величины оценочного резерва на конец отчетного периода	2 165	21	39	10 507	-692	12 040
Резерв под обесценение на конец отчетного периода, с учетом корректировок величины оценочного резерва	-2 950	-9 962	-3 652	-62 609	-692	-79 865

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

На отчетную дату и на начало отчетного года суммы сформированного резерва на возможные потери по балансовым счетам 468 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» и 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» отражены по строке баланса «Прочие активы».

Объем сформированных резервов под обесценение с учетом корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 составил 79 865 тыс. руб. и по сравнению с данными на 01.01.2019 изменился незначительно.

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

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

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

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц	11 236 115	13 900 953
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	10 236 115	13 900 953
<i>срочные депозиты</i>	1 000 000	0
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	301 348	281 586
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	265 322	210 179
<i>депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>	11 422	11 440
<i>счета индивидуальных предпринимателей</i>	24 604	59 967
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	61	-
Итого средства клиентов	11 537 524	14 182 539

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц, всего	11 236 115	13 900 953
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	455 415	584 985
<i>строительство</i>	11 254	13 452
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	9 658	10 875
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	1 428 281	2 924 265
<i>обрабатывающие производства</i>	1 085	947
<i>транспорт и связь</i>	92 369	98 574
<i>финансовая деятельность</i>	4 985	4 068
<i>средства юридических лиц-нерезидентов</i>	9 232 967	10 263 670
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	13	14
<i>здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	15	18
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	73	85
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	301 348	281 586
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	61	х
Итого средства клиентов	11 537 524	14 182 539

На отчетную дату, по сравнению с началом года, наблюдается снижение остатка средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 2 645 015 тыс. руб. или на 18,65%. Снижение данного показателя связано с уменьшением остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц на 2 664 838 тыс. руб. или на 19,17%, в том числе за счет уменьшения объема денежных средств на расчетных счетах юридических лиц - нерезидентов на 1 030 703 тыс. руб. или на 10,04%, а также за счет снижения, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России.

2.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах Банка

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.10.2018	Изменения
Процентные доходы	292 958	217 141	+75 817
Процентные расходы	(19 599)	(26 206)	+6 607
Чистые процентные доходы	273 359	190 935	+82 424

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 632)	10 926	-14 558
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	269 727	201 861	+67 866
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(317)	0	-317
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(233)	+233
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 986	1 940	+3 046
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 834)	4 389	-11 223
Чистые комиссионные доходы/расходы:	(127 595)	(59 257)	-68 338
<i>комиссионные доходы</i>	<i>181 813</i>	<i>183 241</i>	<i>-1 428</i>
<i>комиссионные расходы</i>	<i>(309 408)</i>	<i>(242 498)</i>	<i>-66 910</i>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	145	0	+145
Изменение резерва по прочим потерям	(9 878)	33 127	-43 005
Прочие операционные доходы	339 208	223 340	+115 868
Чистые доходы (расходы)	469 442	405 167	+64 275
Операционные расходы	(297 659)	(259 455)	-38 204
Прибыль до налогообложения	171 783	145 712	+26 071
Возмещение (расход) по налогам	(35 753)	(23 859)	-11 894
Прибыль за отчетный период	136 030	121 853	+14 177

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

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018	Изменения
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	292 958	217 141	+75 817
1.1	от размещения средств в кредитных организациях, всего, в том числе:	249 058	173 260	+75 798
	<i>по предоставленным кредитам банкам нерезидентам</i>	<i>15 855</i>	<i>11 800</i>	<i>+4 055</i>
	<i>по денежным средствам в кредитных организациях</i>	<i>66 054</i>	<i>13 957</i>	<i>+52 097</i>
	<i>по депозитам, размещенным в Банке России</i>	<i>167 149</i>	<i>147 503</i>	<i>+19 646</i>
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	2 106	3 769	-1 663
	<i>по предоставленным кредитам финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	<i>34</i>	<i>17</i>	<i>+17</i>

	<i>по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям</i>	809	1 061	-252
	<i>по предоставленным кредитам физическим лицам</i>	1 269	2 179	-910
	<i>прочие операции</i>	(6)	512	-518
1.3	от вложений в ценные бумаги	41 794	40 112	+1 682
2	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	(309 408)	(242 498)	-66 910
2.1	за открытие и ведение банковских счетов	0	(8)	+8
2.2	за расчетное и кассовое обслуживание	(2 732)	(3 012)	+280
2.3	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(28 067)	(20 493)	-7 574
2.4	за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(160)	(143)	-17
2.5	комиссионные расходы на информационно- технологическое взаимодействие	(278 449)	(218 842)	-59 607
3	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	339 208	223 340	+115 868
3.1	от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам)	352	0	+352
3.2	от операций с учтенными векселями кредитных организаций	0	41	-41
3.3	от оказания консультационных и информационных услуг	299 091	219 684	+79 407
3.4	от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	566	533	+33
3.5	от сдачи имущества в аренду	463	465	-2
3.6	от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	36 527	332	+36 195
3.7	от выбытия (реализации) основных средств	311	0	+311
3.8	прочие доходы	1 898	2 285	-387
4	Операционные расходы, всего, в том числе:	(297 659)	(259 455)	-38 204
4.1	расходы на содержание персонала	(105 583)	(113 850)	+8 267
4.2	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(10 438)	(11 215)	+777
4.3	амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(17 491)	(7 581)	-9 910
4.4	организационные и управленческие расходы	(163 350)	(126 303)	-37 047
4.5	прочие операционные расходы	(400)	(412)	+12
4.6	прочие расходы	(397)	(94)	-303
5	Возмещение (расход) по налогам, в том числе:	(35 753)	(23 859)	-11 894
5.1	Налоги и сборы, относимые на расходы	(8 042)	(7 276)	-766
5.2	Текущий налог на прибыль	(28 340)	(18 280)	-10 060
5.3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	629	1 697	-1 068
6	Прибыль за отчетный период	136 030	121 853	+14 177

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

За 9 месяцев 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, процентные доходы возросли на 75 817 тыс. руб., в основном за счет роста доходов по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и депозитов, размещенных в Банке России.

Комиссионные расходы (стр. 2 вышеприведенной таблицы) возросли на 66 910 тыс. руб. в связи с ростом расходов по договорам с контрагентами (агентами/мерchantsами) за оказанные услуги по информационно-технологическому взаимодействию и ростом расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

Прочие операционные доходы увеличились за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, на 115 868 тыс. руб. в связи с ростом доходов от оказания консультационных и информационных услуг, а также доходов от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов.

Операционные расходы возросли на 38 204 тыс. руб. в основном за счет роста организационных и управленческих расходов.

Расходы по налогам, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, возросли на 11 894 тыс. руб. за счет роста текущего налога на прибыль, прочих налогов и сборов, а также уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Финансовый результат за 9 месяцев 2019 года больше результата аналогичного периода прошлого года на 14 177 тыс. руб. Прибыль, полученная Банком за 9 месяцев 2019 года, составила 136 030 тыс. руб.

2.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка

Источники капитала Банка представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.10.2018	Изменения
Уставный капитал	568 000	530 000	+38 000
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	19 569	-8 698	+28 267
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 764	6 758	+6
Резервный фонд	142 393	142 393	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	692	0	+692
Нераспределенная прибыль (убыток)	769 985	609 515	+160 470
Итого источники капитала	1 517 803	1 290 368	+227 435

Величина источников капитала на отчетную дату, по сравнению с 01.10.2018 года, возросла на 227 435 тыс. руб. за счет роста уставного капитала, прибыли полученной в отчетном периоде и переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 01.10.2019 составляет 568 000 тыс. руб. и по сравнению с 01.10.2018 увеличился на 38 000

тыс. руб. Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 567 484 000 штук и привилегированных именных бездокументарных акций в количестве 516 000 штук.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход, полученный от размещения обыкновенных акций, на отчетную дату и на 01.10.2018 составил 10 400 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка на отчетную дату и на 01.10.2018 составил 142 393 тыс. руб.

Переоценка ценных бумаг по сравнению с 01.10.2018 увеличилась на 28 267 тыс. руб. В связи с внесенными изменениями в учетную политику на 2019 год в отчетном периоде Банком сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 (692 тыс. руб.) снизилась на 145 тыс. руб. по сравнению с ранее признанной величиной оценочного резерва (на 01.01.2019 - 837 тыс. руб.).

Источником капитала на отчетную дату является нераспределенная прибыль в сумме 769 985 тыс. руб., которая состоит из прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (621 525 тыс. руб.), прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией (136 030 тыс. руб.) и прибыли за счет сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (12 430 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 года Банком не принимались решения о выплате дивидендов по акциям Банка. Дивиденды по итогам 2018 года по акциям Банка не начислялись и не выплачивались (протокол общего собрания акционеров № 2 от 16.05.2019 года). Чистая прибыль Банка по итогам 2018 года не распределялась и была направлена на увеличение нераспределенной прибыли Банка.

Сведения о последнем зарегистрированном дополнительном выпуске акций

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

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

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

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

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

2.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств Банка

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов: по состоянию на 01.10.2019 – 334 567 тыс. руб.), в отчетном периоде не было.

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

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

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, по итогам 9 месяцев 2019 года составили 405 651 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, составили 3 320 501 тыс. руб.).

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, за 9 месяцев 2019 года составили 130 787 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 77 310 тыс. руб.). В том числе по чистому процентному доходу получено 278 997 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 196 371 тыс. руб.), по прочим операционным доходам – 338 888 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 223 321 тыс. руб.). Операционные расходы составили 320 870 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 251 546 тыс. руб.), чистые комиссионные расходы составили 130 418 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 63 553 тыс. руб.).

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 9 месяцев 2019 года составило 536 438 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 3 243 191 тыс. руб.). В том числе по ссудной задолженности наблюдался прирост денежных средств в сумме 1 436 344 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 1 695 001 тыс. руб.), чистое снижение по прочим активам составило 179 888 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года чистый прирост составил 12 291 тыс. руб.), чистое снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составило 1 825 642 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 731 365 тыс. руб.).

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2019 года, составили 48 768 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 144 502 тыс. руб.).

За 9 месяцев 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 1 235 124 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 4 182 049 тыс. руб.).

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

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

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

Банк классифицирует риски на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. В отчетном периоде в Банке была проведена идентификация

значимых рисков. Для идентификации значимости известных Банку рисков использованы индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска и их пороговые значения. По результатам проведенной идентификации значимыми рисками признаны: кредитный, рыночный, операционный, процентный, риск ликвидности, риск концентрации. Незначимыми (несущественными) рисками для Банка признаны: правовой, страновой, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска. В отчетном периоде в оценке уровней кредитного, рыночного, операционного рисков Банк использовал методы оценки рисков, установленные Положениями № 590-П, № 611-П, от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета

размера операционного риска», от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

Для оценки риска ликвидности в Банке использовались методы: нормативный анализ на предмет соответствия значениям, установленным требованиями Инструкцией № 180-И, и ГЭП – анализ, рекомендованный Письмом Банка России от 27.07.2000 № 139-Т. Покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

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

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами.

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

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

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

3.2.1. Информация о кредитном риске

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

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

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

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

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

числе профессиональное суждение о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

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

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

тыс. руб.

Категория	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный
I категория	9 828 889	0	0	10 457 622	0	0
II категория	270 505	5 916	6 154	32 314	1 618	1 618
III категория	69 541	29 010	29 959	62 476	22 442	22 586
IV категория	11 752	10 636	10 636	26 969	20 749	20 749
V категория	46 343	46 343	46 343	30 707	30 857	30 857
Итого	10 227 030	91 905	93 092	10 610 088	75 666	75 810

Основная доля активов классифицируется в I категорию качества: 96,11% и 98,56% на соответствующие даты анализируемого периода.

Информация об изменении резерва под обесценение и корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату и на начало отчетного периода отражена в пункте 2.1.4 пояснительной информации. Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

Наименование показателя	01.10.2019			01.01.2019		
	Сумма, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Уровень кредитного риска, процент	Сумма, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Уровень кредитного риска, процент
Ссуды, оценивание на индивидуальной основе, всего,	19 802	5 052	25,51	18 475	4 885	26,44
в том числе:						
I категория качества	2 043	0	0	2 041	0	0
II категория качества	3 318	227	6,84	2 634	61	2,32
III категория качества	12 178	2 562	21,04	9 614	2 009	20,90
IV категория качества	283	283	100,00	2 201	830	37,71
V категория качества	1 980	1 980	100,00	1 985	1 985	100,00

Портфель однородных ссуд, всего,	414	33	7,97	717	87	12,13
в том числе:						
III категория качества	394	23	5,84	617	37	6,00
IV категория качества	20	10	50,00	100	50	50,00
Кредитный портфель Банка, всего	20 216	5 085	25,15	19 192	4 972	25,91

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

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

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

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	1 920	1 985
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	1 920	1 985
Требования по получению просроченных процентов:	3 656	292
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	3 656	292
Просроченная задолженность, всего	5 576	2 277
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,05%	0,02%
Реструктурированная задолженность	6 252	7 452
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,06%	0,07%

По состоянию на 01 октября 2019 года, по сравнению с началом года, размер активов с просроченными сроками погашения увеличился на 3 299 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества на отчетную дату составляет 0,06%. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;

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

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

Факторы, влияющие на качество залогового обеспечения:

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

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Периодичность проведения мониторинга определяется:

- 1) требованиями нормативных актов Банка России;
- 2) условиями предоставления кредитного продукта;
- 3) характеристиками предмета залога (видом обеспечения, категорией качества обеспечения).

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.

№ п/п	Обеспечение	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1.	Поручительство	47 271	62 331
1.1.	<i>в том числе:</i>		
	<i>принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
2.	Имущество	53 443	58 418
	<i>в том числе:</i>		
2.1.	<i>- не принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	38 760	43 710
2.2.	<i>- принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	14 683	14 708
	<i>из него:</i>		
2.2.1	<i>- недвижимость</i>	8 170	8 170
2.2.2	<i>- транспортные средства</i>	6 513	6 538

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

Оценка кредитного риска по Банку в целом производится в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И по показателям кредитного риска:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- нормативно рассчитываемого значения агрегированного кредитного риска (сумма кредитных рисков, рассчитанных по балансовым и по внебалансовым инструментам);
- рассчитываемого значения агрегированного кредитного риска с учетом коэффициента остаточного риска с установленным Банком значением.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 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 показателя	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2019	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2019	Изменения за период
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	2 742 221	4 208 354	-1 466 133
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 584 506	1 270 585	+313 921
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	1 684 237	4 329 763	-2 645 526
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0	0
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	12 392	18 271	-5 879
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 281 135	5 618 619	-2 337 484
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	3 281 135	5 618 619	-2 337 484

Величина кредитного риска по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с началом года уменьшилась на 2 337 484 тыс. руб. или на 41,60%. Основной причиной снижения является перевод денежных средств в долларах США с корреспондентского счета, открытого в российском банке, на корреспондентский счет в банке-нерезиденте. В связи с этим произошло уменьшение балансовых активов, входящих в 4-ю группу риска с коэффициентом 100%, и рост активов 2-ой группы риска с коэффициентом взвешивания 20%. По отношению к кредитной организации – нерезиденту, в целях оценки кредитного риска были использованы рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) и "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service).

Процент участия 2-ой группы активов от общей величины активов Банка, взвешенных с учетом риска, на отчетную дату составил 48,29% (на 01.01.2019 – 22,61%), доля участия 4-ой группы активов от общей величины взвешенных с учетом риска активов на 01.10.2019 составила 51,33 % (на 01.01.2019 – 77,06%).

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

Кредитный риск по видам деятельности, типам контрагентов, географическим зонам по состоянию на 01.10.2019 представлен в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Код ОКATO и наименование географической зоны	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам (тыс. руб.)			
			в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	в том числе просроченная	
					в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7
1	Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	X	20 216	0	1 920	0
1.1	Органам местного самоуправления	12000 Астраханская область	1 000	0	0	0
1.2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	45000 г. Москва	5 528	0	0	0
1.2.1	по видам экономической деятельности: <i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	45000 г. Москва	5 528	0	0	0
1.3	Физическим лицам	12000 Астраханская область	3 611	0	1 920	0
		45000 г. Москва	7 938	0	0	0
		46000 Московская область	2 005	0	0	0
		66000 Смоленская область	134	0	0	0
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях - всего в том числе:	X	3 150	1 295 204	0	0
2.1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	45000 г. Москва	200	6 892	0	0

2.2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	50000 Новосибирская область	2 950	0	0	0
2.3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Австрия	0	1 288 312	0	0

По состоянию на 01.10.2019 присутствует распределение кредитного портфеля среди заемщиков, которые отличаются друг от друга, как основными характеристиками (форма собственности), так и условиями деятельности (отрасль экономики, географический регион).

Оценка уровня риска концентрации в рамках кредитного риска осуществляется по результатам оценок показателей: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), максимальная доля требований к контрагентам одного региона, максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики), на которые Банком установлены лимиты и сигнальные значения. В отчетном периоде все показатели находились в пределах установленных значений. По состоянию на 01.10.2019 обобщающий результат по группе показателей характеризует риск концентрации в рамках кредитного риска как «умеренный». Размер коэффициента риска концентрации в рамках кредитного риска составляет 0,1%, от собственных средств (капитала) Банка (утвержден Правлением Банка).

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

На 01.10.2019 размер кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет:

тыс. руб.

Наименование	Значение
Кредитный риск	3 281 135
Остаточный риск	164 057
Риск концентрации в рамках кредитного риска	1 414
Кредитный риск с учетом остаточного риска и риска концентрации	3 446 606

По состоянию на 01.10.2019 совокупная величина кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет 3 446 606 тыс. руб., что не превышает установленный Банком лимит и не достигает сигнальное значение.

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

В большинстве случаев финансовые активы соответствуют бизнес-модели удержания, используемый метод оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – линейный. Ценные бумаги, приобретенные Банком, соответствуют бизнес-модели удержания и продажи и оцениваются по справедливой стоимости, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки также рассчитывается линейным способом.

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

Способами определения значительного увеличения кредитного риска являются:

- длительность просрочки, снижение кредитного рейтинга, обращение на активном рынке,

- реструктуризация, которая привела к снижению стоимости финансового актива и другие.

В качестве определения дефолта Банком наряду с историческими ретроспективными данными о частоте дефолта, сложившихся в Банке за последние 5 лет, используются матрицы расчётов дефолта, основанные на данных рейтинговых агентств. Кроме того, в целях определения дефолта используются статистическая информация Банка России, отраслевые и макроэкономические секторальные прогнозы рейтинговых агентств.

Все финансовые активы оцениваются на индивидуальной основе, за исключением «Прочей дебиторской задолженности», в состав которой входят государственные пошлины, штрафы, признанные судом, и задолженность по комиссионным вознаграждениям. Группировка данных активов произведена по принципу экономического содержания.

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

Информация о кредитном риске и объеме оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 01.10.2019 отражена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование группы финансовых инструментов	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого	
		Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания		Финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания		Кредитно- обесцененные финансовые активы			
		Сумма требо- ваний	Оценоч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв
1	Ссуды и требования по получению процентных доходов по ссудам	11 557	105	6 957	104	5 281	5 281	23 795	5 490
2	Средства, предоставленны е организациям (Прочие размещенные средства, гарантийные депозиты)	28 645	98	0	0	0	0	28 645	98
3	Долговые ценные бумаги	748 608	692	0	0	0	0	748 608	692
4	Прочая финансовая дебиторская задолженность	10 233	216	6	0	857	857	11 096	1 073

5	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам	1 293 416	823	0	0	0	0	1 293 416	823
5.1.	Кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	Депозиты	1 288 495	812	0	0	0	0	1 288 495	812
5.3.	Прочие размещенные средства	4 921	11	0	0	0	0	4 921	11
6	Остатки на корреспондентских счетах в других банках (неснижаемые остатки)	18 907	15	0	0	0	0	18 907	15
Итого		2 111 366	1 949	6 963	104	6 138	6 138	2 124 467	8 191

Информация о кредитном риске и объеме оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 01.01.2019 отражена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование группы финансовых инструментов	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Итого	
		Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания		Финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания		Кредитно- обесцененные финансовые активы			
		Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв	Сумма требо- ваний	Оце- ноч- ный резерв
1	Ссуды и требования по получению процентных доходов по ссудам	9 403	81	8 047	171	5 735	5735	23 185	5 987
2	Средства, предоставленные организациям (Прочие размещенные средства, гарантийные депозиты)	29 640	109	0	0	0	0	29 640	109
3	Долговые ценные бумаги	688 924	837	0	0	0	0	688 924	837
4	Прочая финансовая дебиторская задолженность	3670	77	5	0	568	568	4243	645

5	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам	1 397 778	894	0	0	0	0	1 397 778	894
5.1.	<i>Кредиты</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	<i>Депозиты</i>	1 389 412	875	0	0	0	0	1 389 412	875
5.3.	<i>Прочие размещенные средства</i>	8 366	19	0	0	0	0	8 366	19
6	Остатки на корреспондентских счетах в других банках (неснижаемые остатки)	4 268	10	0	0	0	0	4 268	10
Итого		2 133 683	2 008	8 052	171	6 303	6 303	2 148 038	8 482

3.2.2. Информация о рыночном риске

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

По состоянию на 01.10.2019 в торговый портфель включены облигации федерального займа, номинированные и фондированные в рублях и облигации субъекта Российской Федерации на общую сумму 748 608 тыс. руб.

Рыночный риск на отчетную дату по сравнению с началом года увеличился за счет роста процентного риска в результате увеличения стоимости торгового портфеля, а также за счет роста валютного риска в результате увеличения величины открытых валютных позиций в долларах США и евро и составил (без учета остаточного риска) 319 059 тыс. руб., в том числе:

- валютный риск – 6 090 тыс. руб.,
- специальный процентный риск – 2 316 тыс. руб.,
- общий процентный риск – 17 119 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 совокупная величина рыночного риска в целом по Банку с учетом остаточного риска составляет 331 206 тыс. руб. и не превышает установленный Банком лимит и не достигает сигнальное значение. В связи с тем, что значительную долю торгового портфеля составляют облигации федерального займа, эмитированные Министерством Финансов Российской Федерации, риска концентрации в отчетном периоде не возникало.

Фондовый и товарный риски в отчетном периоде отсутствовали.

На квартальные отчетные даты Банк проводит стресс- тестирование рыночного риска, в том числе по его составляющим компонентам: процентному и валютному рискам. В отчетном периоде методы и допущения, используемые Банком при подготовке анализа чувствительности, не менялись.

По итогам стресс-тестирования рыночного риска на отчетную дату выявлено: при реализации всех стрессовых сценариев совокупная величина рыночного риска не превысит установленный Банком лимит и не достигнет сигнальное значение, минимальные значения нормативов достаточности капитала, установленные Банком и Банком России, будут соблюдены.

3.2.3. Информация о риске ликвидности

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

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

Оценка и управление оперативной ликвидностью осуществляется путем контроля показателей экономических нормативов Банка Н2, Н3, Н4 (мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности) с предельно допустимыми значениями, анализом структуры и концентрации активов Банка, анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, стресс-тестирования.

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

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка составили:

Норматив	Нормативное значение	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимальное 15%	90,665	68,663	75,564	72,053	88,041
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимальное 50%	110,723	106,063	109,972	104,834	111,704
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимальное 120%	0,759	0,757	0,635	0,789	0,971

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

На 01.10.2019 состояние ликвидности охарактеризовано как «удовлетворительное». На отчетную дату по сравнению с началом года размер капитала, необходимый для покрытия риска ликвидности с учетом остаточного риска, незначительно увеличился за счет роста собственных средств (капитала) Банка и составил 7 426 тыс. руб., что не превышает установленный Банком лимит и не достигает сигнального значения.

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

Существенных изменений в политике управления риском ликвидности не было.

3.2.4. Информация об операционном риске

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

В отчетном периоде (в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за 2018 год), был рассчитан размер операционного риска согласно Положению № 652-П. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного составила:

тыс. руб.

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

Сумма, необходимая на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2019 составляет 82 044 тыс. руб. По сравнению с началом года размер операционного риска уменьшился в связи с уменьшением значения валового дохода за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

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

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

3.2.5. Информация о процентном риске

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

В отчетном периоде для оценки и измерения процентного риска Банк использовал модель EVE - ГЭП – анализ с применением сценария на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов, а также проводил стресс-тестирование процентного риска с изменением уровня процентной ставки на 400 и 559 базисных пунктов. Величина процентного риска на 01.10.2019 равна 0, но с применением стрессового сценария на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 189 607 тыс. руб., что не превышает установленный Банком лимит и не достигает сигнальное значение. На отчетную дату по сравнению с началом года величина процентного риска увеличилась.

3.2.6. Информация о риске концентрации

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

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

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

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

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

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	1 090 983	0	0	1 090 983
Средства в кредитных организациях	1 443 955	6 578 120	0	8 022 075
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 679 374	1 287 683	0	2 967 057
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	748 608	0	0	748 608
Требование по текущему налогу на прибыль	180	0	0	180
Отложенный налоговый актив	4 337	0	0	4 337
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	245 549	0	0	245 549
Прочие активы	40 996	0	0	40 996
Итого активов	5 253 982	7 865 803	0	13 119 785
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 304 461	46	9 233 017	11 537 524
Обязательство по текущему налогу на прибыль	614	0	0	614
Прочие обязательства	58 355	5 489	0	63 844
Всего обязательств	2 363 430	5 535	9 233 017	11 601 982

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	1 104 173	0	0	1 104 173
Средства в кредитных организациях	4 152 991	4 865 564	0	9 018 555
Чистая ссудная задолженность	3 123 554	1 389 412	0	4 512 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	688 924	0	0	688 924
Требование по текущему налогу на прибыль	180	0	0	180
Отложенный налоговый актив	5 724	0	0	5 724
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	205 707	0	0	205 707
Прочие активы	35 232	810	0	36 042
Итого активов	9 316 485	6 255 786	0	15 572 271
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 918 784	5 757	10 257 998	14 182 539
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 214	0	0	3 214
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	86 561	13	109	86 683
Всего обязательств	4 008 559	5 770	10 258 107	14 272 436

Деятельность Банка связана с проведением операций по переводу денежных средств, как на территории Российской Федерации, так и за её пределы. По состоянию на 01.10.2019

40,05% активов и 20,37% обязательств Банка приходятся на Российскую Федерацию (на 01.01.2019 - 68,75% и 28,09% соответственно), 59,95% активов приходится на страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (на 01.01.2019 - 31,25%), 79,58% обязательств приходится на другие страны, не являющиеся членами ОЭСР (на 01.01.2019 - 71,87%). Поддержание остатков в банках-нерезидентах связано с наличием остатков на счетах клиентов - нерезидентов юридических и физических лиц, а также для проведения собственных платежей Банка.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитов, утвержденных Председателем Правления Банка.

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

Раздел 4. Информация об управлении капиталом

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

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

В анализируемом периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П и Инструкцией № 180-И.

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

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

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

Плановый уровень капитала, плановая структура капитала, плановый уровень достаточности капитала определяются исходя из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, включая результаты стресс-тестирования, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития Банка. В отчетном периоде плановый (целевой) уровень капитала составлял не ниже 1 200 млн. рублей.

Плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается в разрезе:

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

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

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

Показатель	Нормативный показатель, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1.	min 7
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	min 8,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) Н1.4	min 5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	min 10,5

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.

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

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

тыс. руб.

Показатель	Фактическое значение			
	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Совокупный объем необходимого капитала для покрытия агрегированного риска	526 527	469 178	491 557	786 287

С целью соблюдения планового целевого уровня достаточности собственных средств (капитала) в размере 10,5% для покрытия агрегированного риска на 01.10.2019 Банку необходим совокупный объем капитала в сумме 526 527 тыс. руб. По сравнению с данными на две предыдущие квартальные отчетные даты размер требований к капиталу увеличился в основном по причине роста уровня кредитного риска с в составе агрегированного риска.

На 01.10.2019 объем имеющихся собственных средств (капитала) Банка составляет 1 414 522 тыс. руб., что превышает совокупный объем необходимого капитала для покрытия агрегированного риска на 887 995 тыс. руб., при этом уровень достаточности имеющегося капитала Банка составляет 268,65%. Уровень достаточности имеющегося капитала и совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия агрегированного риска в отчетном периоде свидетельствует о запасе собственных средств Банка и возможности развития бизнеса.

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

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

В таблице ниже представлены данные о величинах капитала и значения нормативов достаточности капитала Банка за период с 01.01.2019 года по 01.10.2019 года:

Дата	Величина базового капитала Банка К1 (тыс.руб.)	Норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (%)	Величина основного капитала Банка К2 (тыс.руб.)	Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (%)	Величина собственных средств (капитала) Банка К0 (тыс.руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (%)
01.01.2019	1 225 808	17.501	1 225 808	17.501	1 232 572	17.576
01.02.2019	1 110 333	26.520	1 110 333	26.520	1 285 118	30.632
01.03.2019	1 110 699	26.501	1 110 699	26.501	1 291 815	30.760
01.04.2019	1 282 904	30.169	1 282 904	30.169	1 325 139	31.101
01.05.2019	1 283 072	29.300	1 283 072	29.300	1 358 686	30.967
01.06.2019	1 283 793	29.491	1 283 793	29.491	1 389 142	31.850
01.07.2019	1 283 812	31.638	1 283 812	31.638	1 413 370	34.758
01.08.2019	1 281 064	13.963	1 281 064	13.963	1 437 978	15.658
01.09.2019	1 281 486	28.253	1 281 486	28.253	1 405 722	30.935
01.10.2019	1 282 219	27.770	1 282 219	27.770	1 414 522	30.579
Изменение величины капитала Банка на 01.10.2019 года по сравнению с данными на 01.01.2019 года						
	Изменения базового капитала Банка		Изменения основного капитала Банка		Изменения собственных средств (капитала) Банка	
тыс. руб.	+56 411		+56 411		+181 950	
%	+4.60		+4.60		+14.76	

По состоянию на 01.10.2019 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 414 522 тыс. руб., рост на 181 950 тыс. руб. (+14,76%) по сравнению с данными на начало года, обеспечен увеличением уставного капитала и полученной прибылью.

Значения базового и основного капитала Банка на отчетную дату увеличились, по сравнению с началом года, на 56 411 тыс. руб. (+4,60%) за счет отражения прибыли, полученной в 2018 году, в их составе.

Надбавки к нормативам достаточности капитала:

Значения базового и основного капитала Банка на отчетную дату увеличились, по сравнению с началом года, на 56 411 тыс. руб. (+4,60%) за счет отражения прибыли, полученной в 2018 году, в их составе.

Надбавки к нормативам достаточности капитала:

Наименование показателя	По состоянию на дату, в процентах	
	01.10.2019	01.01.2019
Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего, в том числе:	2.125	1.875
надбавка поддержания достаточности капитала	2.125	1.875
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	неприменимо	неприменимо

Размер надбавки поддержания достаточности капитала на отчетную дату составляет 2,125% от взвешенных по риску активов (установлен Банком России с 01 июля 2019 года).

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки. По состоянию на 01.10.2019 года Банком заключены сделки с резидентами Российской Федерации и резидентом Австрии.

Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации принимается Банком в размере 0% от взвешенных по риску активов, согласно решению Совета директоров Банка России. Требования к банку-нерезиденту не включаются в расчет антициклической надбавки, т.к. сделки, заключенные с кредитными организациями, составляют исключения.

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

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

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»

С.П. Коновалов

С.П. Коновалов

Главный бухгалтер
АО Банк «ККБ»

Т.А. Попова

Т.А. Попова

М.П.

«07» ноября 2019 года

