

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 31 марта 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк", АО Банк "КБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

эд 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	190516	185792
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.5	990234	918381
2.1	Обязательные резервы	-	390481	354262
3	Средства в кредитных организациях	1.5, 2.1, 3.2.6	9122492	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, 3.2.6	4549670	0
5а	Чистая ссудная задолженность	1.5, 3.2.6	0	4512966
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.5, 3.2.6	717188	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	5344	5724
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.5, 3.2.6	240143	205707
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-		
13	Прочие активы	1.5, 3.2.6	35951	36042
14	Всего активов	1.5, 3.2.6	15851718	15572271
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.5, 3.2.6	14390396	14182539
16.1	средства кредитных организаций	-	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.5, 3.2.6	14390396	14182539
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	288228	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	634	3214
20	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
21	Прочие обязательства	1.5, 3.2.6	62482	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	14453512	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	-7342	-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	871	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1.5, 2.3	677120	621525
36	Всего источников собственных средств	1.5, 2.3	1398206	1299835
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	-	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела учета и отчетности

Телефон: 8(8512)51-18-01

16-05-2019

Коновалов С.П.

Попова Т.А.

Никешина Н.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
12	3441	1087

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	103667	71972
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	-	88881	58930
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	695	1215
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	-	14091	11827
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	5060	8879
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	5060	8879
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	98607	63093
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	-32	5794
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	125	3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	98575	68887
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	-232
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым 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	2143	293
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-4516	536
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	59390	64904
15	Комиссионные расходы	2.2	93610	77005
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	-34	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	-7551	-6640
19	Прочие операционные доходы	2.2	88964	76783
20	Чистые доходы (расходы)	2.2	143044	127526
21	Операционные расходы	2.2	91642	81414
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	51402	46112

23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	8237	12382
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	43165	33730
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	43165	33730

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	-	43165	33730
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:	-	3034	3413
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3034	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	0	3413
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	3034	3413
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	3034	3413
10	Финансовый результат за отчетный период	-	46199	37143

Председатель Правления

Коновалов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Тер

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

16-05-2019

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

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 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)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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 (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	59053	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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		59414	60802	часть 11 + часть 24
29	Базовый капитал, итог: (строка 6 – строка 28)	1	1282904	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:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (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, итог: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итог: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итог: (строка 29 + строка 44)	1	1282904	1225808	24+26+27+часть 35-часть 11-часть 24

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	42235	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:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:	1	42235	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	неприменимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1	42235	6764	28+29+часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	1325139	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		4252323	7004390	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4252323	7004390	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4260778	7012845	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		30.169	17.501	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		30.169	17.501	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		31.101	17.576	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.375	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		23.147	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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		5344	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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на		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 целей"

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	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
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 закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							

тыс. руб.

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 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,			
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,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
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		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		
				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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов				
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 _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

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

16-05-2019

7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	2.3	530000	0	10400	23359	6758	0	0	142393	0	0	0	521392	1234302
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 политики	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
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	3905	0	0	0	0	0	0	34	43165	47104
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43165	43165
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	3905	0	0	0	0	0	0	34	0	3939
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	-7342	6764	0	0	142393	0	0	871	677120	1398206

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела учета и отчетности

8(8512)51-18-01

16-05-2019

Сообщение к отчету:

Конолов

Коновалов С.П.

Тол

Попова Т.А.

Никешина

Никешина Н.А.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
12	34411588	1087

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

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		1282904	1225808	1109269	1120730	1145262
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1282904				
2	Основной капитал		1282904	1225808	1109269	1120730	1145262
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1282904				
3	Собственные средства (капитал)	1	1325139	1232572	1219436	1214756	1200895
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1337901				
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4260778	7012845	3743598	3723268	3363649
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	2	30.169	17.501	29.698	30.169	34.134
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	30.068				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	2	30.169	17.501	29.698	30.169	34.134
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	30.068				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0, Н1.3, Н20.0)	2	31.101	15.576	32.574	32.626	35.702
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	31.295				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2	1.875	1.875	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	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		23.147	9.588	23.698	24.169	27.772
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11	15494555	15225814	13558903	13146980	11628021
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11	8.280	8.051	8.181	8.525	9.849
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11	8.273				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), 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	75.564	72.053	88.041	79.290	79.962
22	Норматив текущей ликвидности Н3	2	109.972	104.834	111.704	112.936	116.241
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	2	0.635	0.789	0.971	1.091	1.237

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	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.540	0	0	22.540	0	0	2.220	0	0	20.660	0	0	20.98	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	2			21.582			24.755			2.216			22.931			23.381
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	2			0.205			0.231			0.272			0.297			0.343
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	2			0			0			0			0			0
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	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.200	0	0	0.230	0	0	0.270	0	0	0.300	0	0	0.340	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 Н15.1																
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:		15851718
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) открыток валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	0
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		311834
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		15539884

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:		15553608
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		59053
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		15494555
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	неприменимо	0
7	Уменьшающая поправка на сумму переисчисленной 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 поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		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		1282904
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	11	15494555
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11	8,28

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
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 итог: (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 притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (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

Главный бухгалтер

Начальник отдела учета и отчетности

8(8512)51-8-01

16-05-2019

Коновалов

Коновалов С.П.

Гопова

Гопова Т.А.

Фикешина

Фикешина Н.А.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 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	63395	35348
1.1.1	проценты полученные	-	110377	81827
1.1.2	проценты уплаченные	-	-5060	-8879
1.1.3	комиссии полученные	-	61912	63785
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-97140	-83119
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	-316	-188
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	-	2143	293
1.1.8	прочие операционные доходы	2.4	88900	76734
1.1.9	операционные расходы	2.4	-88166	-79971
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-11255	-15134
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2.4	762157	1175079
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-36219	-30700
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.4	-122448	385378
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	16483	-15626
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	933807	883373
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	-	-29466	-47346
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	2.4	825552	1210427
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	-	-2018	-25823
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	8	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.4	-32032	-98274
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение финансовых активов (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	-	-642721	-21499
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.4	150799	1090654
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	9758428	5698162
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	9909227	6788816

Председатель Правления

Коновалов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Теп

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

16-05-2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерного общества
«Консервативный коммерческий банк»
на 1 апреля 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
2.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах Банка.....	10
2.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка.....	14
2.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств Банка.....	16
Раздел 3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	16
3.1. Принимаемые Банком риски, причины возникновения, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	16
3.2. Информация о значимых рисках, принимающих Банком, изменения по сравнению с предыдущими отчетными периодами	18
3.2.1. Информация о кредитном риске.....	18
3.2.2. Информация о рыночном риске	24
3.2.3. Информация о риске ликвидности	27
3.2.4. Информация об операционном риске	28
3.2.5. Информация о процентном риске	28
3.2.6. Информация о риске концентрации.....	29
Раздел 4. Информация об управлении капиталом	30
4.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, об изменениях в политике по управлению капиталом	30
4.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	32

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 01.04.2019	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 16.05.2019.

1.3. Состав промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО Банк «ККБ» на 1 апреля 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 1 квартал 2019 года.

В состав промежуточной отчетности включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 31 марта 2019 года.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года.
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года.
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 года.
- Настоящая пояснительная информация.

В промежуточной отчетности на 1 апреля 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 31 марта 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 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 01.04.2019 критерий существенности составляет 792 427 тыс. руб.

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

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Активы						
Денежные средства	190 516	185 792	1,20	1,19	+4 724	+2,54
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	990 234	918 381	6,25	5,90	+71 853	+7,82
Средства в кредитных организациях	9 122 492	9 018 555	57,55	57,92	+103 937	+1,15
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 549 670	0	28,70		+4 549 670	+100,00
Чистая ссудная задолженность	0	4 512 966		28,98	-4 512 966	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	717 188	0	4,52	0	+717 188	-

Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО Банк «ККБ» на 01.04.2019

справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	688 924	0	4,42	-688 924	-
Требование по текущему налогу на прибыль	180	180	0	0	0	-
Отложенный налоговый актив	5 344	5 724	0,03	0,04	-380	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	240 143	205 707	1,52	1,32	+34 436	+16,74
Прочие активы	35 951	36 042	0,23	0,23	-91	-
Всего активов	15 851 718	15 572 271	100,00	100,00	+279 447	+1,79
Пассивы						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 390 396	14 182 539	90,78	91,08	+207 857	+1,47
<i>в том числе: средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>14 390 396</i>	<i>14 182 539</i>	<i>90,78</i>	<i>91,08</i>	<i>+207 857</i>	<i>+1,47</i>
<i>в том числе: вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>288 228</i>	<i>281 586</i>	<i>1,82</i>	<i>1,81</i>	<i>+6 642</i>	<i>0</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	634	3 214	0	0,02	-2 580	-
Прочие обязательства	62 482	86 683	0,40	0,56	-24 201	-
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	14 453 512	14 272 436	91,18	91,66	+181 076	+1,27
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	568 000	530 000	3,58	3,40	+38 000	+7,17
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0,07	0,07	0	-
Резервный фонд	142 393	142 393	0,90	0,91	0	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-7 342	-11 247	-0,05	-0,07	+3 905	-

Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО Банк «ККБ» на 01.04.2019

через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)						
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 764	6 764	0,04	0,04	0	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	871	0	0,01	0	+871	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	677 120	621 525	4,27	3,99	+55 595	+8,94
Всего источников собственных средств	1 398 206	1 299 835	8,82	8,34	+98 371	+7,57
Всего пассивов	15 851 718	15 572 271	100,00	100,00	+279 447	+1,79

При составлении отчета формы 0409806 по состоянию на 01.04.2019 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 25 867 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 данные средства также были отражены по строке «Прочие активы» в сумме 21 313 тыс. руб.).

Активы баланса

По сравнению с 01.01.2019 года увеличились остатки денежных средств на 4 724 тыс. руб., средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 71 853 тыс. руб., средств в кредитных организациях на 103 937 тыс. руб., основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 34 436 тыс. руб. Рост чистой ссудной задолженности по сравнению с началом года составил 36 704 тыс. руб. Увеличение вложений в ценные бумаги, по сравнению с началом года, составило 28 264 тыс. руб.

По сравнению с 01.01.2019 года произошло снижение остатков отложенного налогового актива на 380 тыс. руб. и прочих активов на 91 тыс. руб.

Пассивы баланса

Сумма обязательств на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2019, увеличилась на 181 076 тыс. руб. или 1,27%. Наибольший удельный вес (90,78%) в источниках финансирования занимают «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Собственные средства по состоянию на 01.04.2019, по сравнению с данными на начало 2019 года, увеличились на 98 371 тыс. руб. за счет роста неиспользованной прибыли (55 595 тыс. руб.), средств акционеров (38 000 тыс. руб.), переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (3 905 тыс. руб.) и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (871 тыс. руб.). Общая сумма активов и пассивов на отчетную дату, по сравнению с данными на начало 2019 года, возросла на 279 447 тыс. руб. или на 1,79%.

Внебалансовые обязательства по состоянию на 01.04.2019 и на начало отчетного года на балансе Банка отсутствуют.

Существенных изменений по статьям формы 0409806 в отчетном периоде нет.

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

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 апреля 2019 года. Изменения в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не происходило.

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	9 122 444	0	48	9 122 492
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 547 752	(3)	1 921	4 549 670
Отложенный налоговый актив	5 724	x	(380)	5 344
Прочие активы	23 905	0	12 046	35 951
Итого влияние на величину активов	x	(3)	13 635	x
Источники собственных средств				
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	x	871	x
Неиспользованная прибыль	x	x	12 781	x
Итого влияние на величину источников собственных средств	x	x	13 652	x

Величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, также увеличилась на 20 тыс. руб. в связи с отражением на счетах бухгалтерского учета сумм неполученных доходов по кредитам 4 и 5 категории качества, ранее учитываемых 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 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 апреля 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 01.04.2019	
Влияние применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	385
<i>корреспондентские счета</i>	7
<i>кредиты</i>	14
<i>процентные доходы</i>	(5)
<i>прочие активы</i>	369
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34)
Всего величина влияния применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы	351
Прибыль за отчетный период, без учета корректировок	42 814
Всего неиспользованная прибыль по состоянию на 1 апреля 2019 года	677 120

2.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах Банка

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.04.2018	Изменения
Процентные доходы	103 667	71 972	+31 695
Процентные расходы	5 060	8 879	-3 819
Чистые процентные доходы	98 607	63 093	+35 514
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(32)	5 794	-5 826
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	98 575	68 887	+29 688
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	(232)	+232

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 143	293	+1 850
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4 516)	536	-5 052
Чистые комиссионные доходы/расходы:	(34 220)	(12 101)	-22 119
<i>комиссионные доходы</i>	59 390	64 904	-5 514
<i>комиссионные расходы</i>	(93 610)	(77 005)	-16 605
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34)	0	-34
Изменение резерва по прочим потерям	(7 551)	(6 640)	-911
Прочие операционные доходы	88 964	76 783	+12 181
Чистые доходы (расходы)	143 044	127 526	+15 518
Операционные расходы	(91 642)	(81 414)	-10 228
Прибыль до налогообложения	51 402	46 112	+5 290
Возмещение (расход) по налогам	(8 237)	(12 382)	+4 145
Прибыль за отчетный период	43 165	33 730	+9 435

Под критерий существенности попадают статьи формы 0409807: процентные доходы, комиссионные доходы, комиссионные расходы, прочие операционные доходы, операционные расходы, 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	01.04.2019	01.04.2018	Изменения
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	103 667	71 972	+31 695
1.1	от размещения средств в кредитных организациях, всего, в том числе:	88 881	58 930	+29 951
	<i>по предоставленным кредитам банкам нерезидентам</i>	5 210	3 128	+2 082
	<i>по денежным средствам в кредитных организациях</i>	23 515	719	+22 796
	<i>по депозитам, размещенным в Банке России</i>	60 156	55 083	+5 073
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	695	1 215	-520
	<i>по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям</i>	281	332	-51
	<i>по предоставленным кредитам физическим лицам</i>	416	773	-357
	<i>прочие операции</i>	(2)	110	-112
1.3	от вложений в ценные бумаги	14 091	11 827	+2 264
2	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	59 390	64 904	-5 514
2.1	от открытия и ведения банковских счетов	41	100	-59
2.2	от расчетного и кассового обслуживания	951	1 016	-65
2.3	от операций с валютными ценностями	2	19	-17
2.4	от осуществления переводов денежных средств	58 366	63 526	-5 160
2.5	от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	158	-158

2.6	от других операций	30	85	-55
3	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	93 610	77 005	+16 605
3.1	за открытие и ведение банковских счетов	0	3	-3
3.2	за расчетное и кассовое обслуживание	886	995	-109
3.3	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 429	5 702	+2 727
3.4	за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	52	39	+13
3.5	комиссионные расходы на информационно-технологическое взаимодействие	84 243	70 266	+13 977
4	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	88 964	76 783	+12 181
4.1	от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам)	143	41	+102
4.2	от оказания консультационных и информационных услуг	88 198	75 704	+12 494
4.3	от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	212	171	+41
4.4	от сдачи имущества в аренду	150	148	+2
4.5	прочие доходы	261	719	-458
5	Операционные расходы, всего, в том числе:	91 642	81 414	-10 228
5.1	расходы на содержание персонала	41 205	39 384	+1 821
5.2	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 245	3 656	-411
5.3	амортизация по основным средствам и нематериальным активам	5 539	2 358	+3 181
5.4	организационные и управленческие расходы	41 562	35 933	+5 629
5.5	прочие операционные расходы	58	52	+6
5.6	прочие расходы	33	31	+2
6	Прибыль за отчетный период	43 165	33 730	+9 435

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

За 1 квартал 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, процентные доходы возросли на 31 695 тыс. руб., в основном за счет роста доходов по денежным средствам, размещенным на счетах в банках-нерезидентах и от размещения средств в депозиты в Банке России.

Снижение комиссионных доходов составило 5 514 тыс. руб. и связано в основном со снижением доходов, полученных от осуществления переводов денежных средств.

Комиссионные расходы (стр. 3 вышеприведенной таблицы) возросли на 16 605 тыс. руб. в связи с ростом расходов по договорам с контрагентами (агентами/мерchantsами) за оказанные услуги по информационно-технологическому взаимодействию и ростом расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

Прочие операционные доходы увеличились за 1 квартал 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, на 12 181 тыс. руб. в связи с ростом доходов от оказания консультационных и информационных услуг.

Операционные расходы возросли на 10 228 тыс. руб. в основном за счет роста организационных и управленческих расходов, амортизации по основным средствам и нематериальным активам и расходов на содержание персонала Банка.

Финансовый результат за 1 квартал 2019 года больше результата аналогичного

периода прошлого года на 9 435 тыс. руб. Прибыль, полученная Банком за 1 квартал 2019 года, составила 43 165 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

тыс. руб.

	Кредиты и прочие разме- щенные средства	Корреспон- дентские 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			-3675			-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	-587	-629	-111	-51 941		-53 268
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 384	0	-7	-31	-247	-1 669
Восстановление резерва, без учета корректировок величины оценочного резерва	666	375	239	44 020		45 300
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 398	7	4	401	213	2 023
Списание резервов в течение отчетного периода под безнадежную задолженность	0	0	0	1	0	1

Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО Банк «ККБ» на 01.04.2019

Резерв под обесценение на конец отчетного периода, без учета корректировок величины оценочного резерва	-4 925	-6 134	-3 871	-72 380	0	-87 310
Корректировка величины оценочного резерва на конец отчетного периода	1 891	48	30	12 046	-871	13 144
Резерв под обесценение на конец отчетного периода, с учетом корректировок величины оценочного резерва	-3 034	-6 086	-3 841	-60 334	-871	-74 166

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

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

Объем сформированных резервов под обесценение с учетом корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 составил 74 166 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 01.04.2019	на 01.04.2018	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)	-7 342	23 359	-30 701
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	871	0	+871
Нераспределенная прибыль (убыток)	677 120	521 392	+155 728
Итого источники капитала	1 398 206	1 234 302	+163 904

Величина источников капитала на отчетную дату, по сравнению с 01.04.2018 года, возросла на 163 904 тыс. руб. за счет роста уставного капитала и прибыли полученной в отчетном периоде.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на

01.04.2019 составляет 568 000 тыс. руб. и по сравнению с 01.04.2018 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 01.04.2018 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 01.04.2018 составил 142 393 тыс. руб.

Переоценка ценных бумаг по сравнению с началом года увеличилась на 3 905 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. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 (871 тыс. руб.) и ранее признанной величиной оценочного резерва (на 01.01.2019 - 837 тыс. руб.) составила 34 тыс. руб.

Источником капитала на отчетную дату является нераспределенная прибыль в сумме 677 120 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 (43 165 тыс. руб.) и прибыли за счет сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (12 430 тыс. руб.).

За 1 квартал 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 01.04.2019 – 390 481 тыс. руб.), в отчетном периоде не было.

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

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

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, по итогам 1 квартала 2019 года составили 825 552 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года - 1 210 427 тыс. руб.).

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, за 1 квартал 2019 года составили 63 395 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года - 35 348 тыс. руб.). В том числе по чистому процентному доходу получено 105 317 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года - 72 948 тыс. руб.), по прочим операционным доходам – 88 900 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года - 76 734 тыс. руб.). Операционные расходы составили 88 166 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года - 79 971 тыс. руб.).

Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 1 квартал 2019 года составил 762 157 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 1 175 079 тыс. руб.). В том числе по ссудной задолженности наблюдалось снижение денежных средств в сумме 122 448 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года наблюдался прирост денежных средств в сумме 385 378 тыс. руб.), чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 933 807 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 883 373 тыс. руб.).

Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности за 1 квартал 2019 года составили 32 032 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года - 98 274 тыс. руб.).

За 1 квартал 2019 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 150 799 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 1 090 654 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, и каждый отдельный сотрудник Банка 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 «О порядке расчета размера операционного риска», от 03.12.2015 № 511-П «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 стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов 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.

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.

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 Банком о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

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, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности.

Классификация активов Банка по категориям качества представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Категория	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный
I категория	11 195 292	0	0	10 457 622	0	0
II категория	98 058	16 806	16 973	32 314	1 618	1 618
III категория	14 039	2 672	3 710	62 476	22 442	22 586
IV категория	23 799	18 984	18 984	26 969	20 749	20 749
V категория	48 848	48 848	48 848	30 707	30 857	30 857
Итого	11 380 036	87 310	88 515	10 610 088	75 666	75 810

Основная доля активов классифицируется в I категорию качества: 98,38% и 98,56% на соответствующие даты анализируемого периода.

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

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

Наименование показателя	01.04.2019			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,	16 605	4 435	26,71	18 475	4 885	26,44
в том числе:						
I категория качества	1 619	0	0	2 041	0	0
II категория качества	1 626	48	2,95	2 634	61	2,32
III категория качества	10 986	2 014	18,33	9 614	2 009	20,90
IV категория качества	402	401	99,75	2 201	830	37,71
V категория качества	1 972	1 972	100,00	1 985	1 985	100,00
Портфель однородных ссуд, всего,	158	21	13,29	717	87	12,13
в том числе:						
III категория качества	131	8	6,11	617	37	6,00
IV категория качества	27	13	48,15	100	50	50,00
Кредитный портфель Банка, всего	16 763	4 456	26,58	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.

Кредитный риск по видам деятельности, типам контрагентов, географическим зонам по состоянию на 01.04.2019 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	16 763	0	1 972	0
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	45000 г. Москва	6 191	0	0	0
1.1.1	по видам экономической деятельности: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45000 г. Москва	6 191	0	0	0
1.2	Физическим лицам	12000 Астраханская область	3 663	0	1 972	0
		45000 г. Москва	5 215	0	0	0
		46000 Московская область	1 694	0	0	0
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях - всего в том числе:	X	3 328	1 299 556	0	0
2.1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	45000 г. Москва	200	4 862	0	0
2.2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	50000 Новосибирская область	3 128	0	0	0
2.3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Австрия	0	1 294 694	0	0

По состоянию на 01.04.2019 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. На 01.04.2019 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 01.04.2019 размер кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет:

тыс. руб.	
Наименование	Значение
Кредитный риск	2 800 451
Остаточный риск	140 023
Риск концентрации в рамках кредитного риска	1 325
Кредитный риск с учетом остаточного риска и риска концентрации	2 941 799

По состоянию на 01.04.2019 совокупная величина кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет 2 941 799 тыс. руб. и не превышает установленного Банком лимита. Кредитный риск на отчетную дату уменьшился по сравнению с началом года в основном за счет уменьшения остатков на счетах по учету активов IV группы.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

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

тыс. руб.		
Наименование	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	1 972	1 985
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	1 972	1 985
Требования по получению просроченных процентов:	3840	292
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	3840	292
Просроченная задолженность, всего	5812	2 277

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,05%	0,02%
Реструктурированная задолженность	7073	7452
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,06%	0,07%

По состоянию на 01 апреля 2019 года, по сравнению с началом года, размер активов с просроченными сроками погашения увеличился на 3535 тыс. руб.

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

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

Факторы, влияющие на качество залогового обеспечения:

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

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

Периодичность проведения мониторинга определяется:

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.

№ п/п	Обеспечение	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1.	Поручительство	57 130	62 331
1.1.	<i>в том числе: принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
2.	Имущество	55 570	58 418
	<i>в том числе:</i>		
2.1.	<i>- не принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	41 677	43 710
2.2.	<i>- принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	13 893	14 708
	<i>из него:</i>		
2.2.1	<i>- недвижимость</i>	8 170	8 170
2.2.2	<i>- транспортные средства</i>	5 723	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 01.04.2019	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2019	Изменения за период
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	4 413 424	4 208 354	+205 070
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 992 758	1 270 585	+722 173
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	793 747	4 329 763	-3 536 016
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0	0
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 786 505	5 600 348	-2 813 843
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	13 946	18 271	-4 325

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	2 800 451	5 618 619	-2 818 168

Величина кредитного риска по итогам первого квартала 2019 по сравнению с началом года уменьшилась на 2 818 168 тыс. руб. (-50,16%). 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 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 71,51% (на 01.01.2019 – 22,69%), доля участия 4-ой группы активов от общей величины взвешенных с учетом риска активов на 01.04.2019 составила 28,49 % (на 01.01.2019 – 77,31%).

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 АО Банк «ККБ», 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, основанных на данных рейтинговых агентств. Кроме того, в целях определения дефолта используются статистическая информация Центрального 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 01.04.2019 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 первоначальног о 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	6 886	59	8 112	571	5 520	5 520	20 518	6 150
2	Средства, предоставленны е организациям (Прочие размещенные средства, гарантийные депозиты)	29 640	109	0	0	0	0	29 640	109
3	Долговые ценные бумаги	717 188	871	0	0	0	0	717 188	871
4	Прочая финансовая дебиторская задолженность	8 566	180	4	0	550	550	9 120	730
5	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленны е банкам	1 304 014	834	0	0	0	0	1 304 014	834
5.1.	Кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	Депозиты	1 296 024	816					1 296 024	816
5.3.	Прочие размещенные средства	7 990	18	0	0	0	0	7 990	18
6	Остатки на корреспондентс ких счетах в других банках (неснижаемые остатки)	3 984	10	0	0	0	0	3 984	10
Итого		2 070 278	2 063	8 116	571	6 070	6 070	2 084 464	8 704

Информация о кредитном риске и объеме оценочном 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					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.	Кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	Депозиты	1 389 412	875	0	0	0	0	1 389 412	875
5.3.	Прочие размещенные средства	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	8482

3.2.2. Информация о рыночном риске

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

По состоянию на 01.04.2019 в торговый портфель включены облигации федерального займа, номинированные и фондированные в рублях и облигации субъекта Российской Федерации на общую сумму 717 188 тыс. руб.

Совокупный рыночный риск на 01.04.2019 по сравнению с предыдущей отчетной датой изменился незначительно и составил с учетом остаточного риска 344 830 тыс. руб., без учета остаточного риска 332 764 тыс. руб., в том числе:

- валютный риск - 7 316 тыс. руб.,
- специальный процентный риск – 2 221 тыс. руб.,
- общий процентный риск – 17 084 тыс. руб.

Фондовый и товарный риск в отчетном периоде отсутствовали. В связи с тем, что значительную долю торгового портфеля составляют облигации федерального займа, эмитированные Министерством Финансов Российской Федерации, риска концентрации не возникает.

3.2.3. Информация о риске ликвидности

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

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

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

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

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка составили:

Норматив	Нормативное значение	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимальное 15%	75,564	72,053	88,041	79,290	79,962
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимальное 50%	109,972	104,834	111,704	112,936	116,241
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимальное 120%	0,635	0,789	0,971	1,091	1,237

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

На 01.04.2019 состояние ликвидности охарактеризовано как «удовлетворительное». Размер капитала, необходимый для покрытия риска ликвидности с учетом остаточного риска на 01.04.2019 составил 6 957 тыс. руб.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер риска ликвидности увеличился незначительно, нарушений установленных лимитов и ухудшения значений показателей концентрации в рамках риска ликвидности не выявлено, существенных изменений в политике управления риском ликвидности не было.

3.2.4. Информация об операционном риске

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

Сумма, необходимая на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2019 (с даты, следующей за датой опубликования формы 0409807 за 2017 год), составляет 90 205 тыс. руб. и не изменилась в сравнении с предыдущим отчетным периодом. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 1 127 563 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 стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов. Величина процентного риска на 01.04.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 247 093 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 494 186 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом величина процентного риска увеличилась.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска производится отдельно по каждой из этих иностранных валют. На 01.04.2019 на счетах Банка были остатки в иностранной валюте (в долларах США), чувствительные к изменению процентных ставок, составляющие более пяти процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Величина процентного риска по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), на 01.04.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 198 963 тыс. руб. По сравнению с предыдущими отчетными периодами величина процентного риска с применением стресс-тестирования по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), выросла.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает систему лимитов по процентному риску. В отчетном периоде установленные лимиты соблюдались.

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

Риск концентрации учитывается в Банке в составе значимых рисков.

Основным инструментом, используемым Банком для управления риском концентрации, является установление лимитов и их последующий контроль. По результатам осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по риску концентрации превышений не выявлено.

В отчетном периоде существенных изменений в политике управления риском концентрации не было.

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

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

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2019			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	1 180 750	0	0	1 180 750
Средства в кредитных организациях	564 976	8 557 516	0	9 122 492
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 254 976	1 294 694	0	4 549 670
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	717 188	0	0	717 188
Требование по текущему налогу на прибыль	180	0	0	180
Отложенный налоговый актив	5 344	0	0	5 344
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	240 143	0	0	240 143
Прочие активы	35 951	0	0	35 951
Итого активов	5 999 508	9 852 210	0	15 851 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 140 627	10 808	10 238 961	14 390 396
Обязательство по текущему налогу на прибыль	634	0	0	634
Прочие обязательства	62 425	0	57	62 482
Всего обязательств	4 203 686	10 808	10 239 018	14 453 512

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 01.04.2019 37,85% активов и 29,09% обязательств Банка приходятся на Российскую Федерацию (на 01.01.2019 - 68,75% и 28,09% соответственно), 62,15% активов приходится на страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (на 01.01.2019 - 31,25%), 70,84% 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. На 01.04.2019 плановый (целевой) уровень капитала составляет 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 1-ом квартале 2019 года 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 в течение отчетного периода представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

Показатель	Фактическое значение	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Совокупный объем необходимого капитала для покрытия агрегированного риска	491 557	786 287

С целью соблюдения планового целевого уровня достаточности собственных средств (капитала) в размере 10,5% для покрытия агрегированного риска на 01.04.2019 Банку необходим совокупный объем капитала в сумме 491 557 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер требований к капиталу уменьшился по причине снижения агрегированного риска.

На 01.04.2019 объем имеющегося в распоряжении Банка капитала составлял 1 325 139 тыс. руб., что превышало совокупный объем необходимого капитала для покрытия агрегированного риска на 833 582,26 тыс. руб., при этом уровень достаточности имеющегося капитала Банка составлял 269,58 %. Уровень достаточности имеющегося капитала и совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия агрегированного риска в отчетном периоде свидетельствовал 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 01.04.2019 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
Изменение величины капитала Банка на 01.04.2019 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.	+57 096		+57 096		+92 567	
%	+4.66		+4.66		+7.51	

По состоянию на 01.04.2019 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 325 139 тыс. руб., рост на 92 567 тыс. руб. (+7,51%) 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 57 096 тыс. руб. (+4,66%) за счет отражения прибыли, полученной в 2018 году, в их составе.

Надбавки к нормативам достаточности капитала:

Наименование показателя	По состоянию на дату, в процентах	
	01.04.2019	01.01.2019
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.875	1.875
надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	1.875
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала с 01 января 2018 года установлен Банком России в размере 1,875% от взвешенных по риску активов.

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки. По состоянию на 01.04.2019 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 решения 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.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО Банк «ККБ» на 01.04.2019

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

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»



С.П. Коновалов

Главный бухгалтер
АО Банк «ККБ»



Т.А. Попова

М.П.

«16» мая 2019 года

