

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 30 июня 2019 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.5, 2.1.2	247171	185792
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.5	991863	918381
2.1	Обязательные резервы	-	388840	354262
3	Средства в кредитных организациях	1.5, 2.1.2, 3.2.6	7514052	9018555
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.5, 3.2.6	4657269	0
5а	Чистая ссудная задолженность	-	0	4512966
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.5, 3.2.6	734773	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	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	7594	5724
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.5, 3.2.6	241192	205707
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	0	0
13	Прочие активы	1.5, 3.2.6	36443	36042
14	Всего активов	1.5, 3.2.6	14430537	15572271
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.5, 2.1.3, 3.2.6	12901754	14182539
16.1	средства кредитных организаций	-	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.5, 2.1.3, 3.2.6	12901754	14182539
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	419941	281586
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.5, 3.2.6	614	3214
20	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
21	Прочие обязательства	1.5, 3.2.6	44609	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	12946977	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	9653	-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	893	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1.5, 2.3	745457	621525
36	Всего источников собственных средств	1.5, 2.3	1483560	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

Константинов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Попова

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

07-08-2019

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2019 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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	208738	137158
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2	179522	108832
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2	1349	2434
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2	27867	25892
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	11808	17975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	-	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2	11808	17975
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	196930	119183
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	640	7533
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	203	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	197570	126716
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
	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	3874	1091
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2	-6699	3116
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	116352	126041
15	Комиссионные расходы	2.2	192579	158085
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	-56	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	-8896	38760
19	Прочие операционные доходы	2.2	219448	148403
20	Чистые доходы (расходы)	2.2	328697	285810
21	Операционные расходы	2.2	192470	172744
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	136227	113066
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	24725	20844
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	111502	92222
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	111502	92222

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	-	111502	92222
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:	-	20325	-18173
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20325	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	0	-18173
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	-	-1468	682
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	21793	-18855
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	21793	-18855
10	Финансовый результат за отчетный период	-	133295	73367

Председатель Правления

Конвалов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Топова

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина

Никешина Н.А.

Телефон 8(8512)51-18-01

07-08-2019

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной

организации (головной кредитной организации)

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	58145	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,		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, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		58506	60802	часть 11 + часть 24
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	1	1283812	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, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	1	1283812	1225808	24+26+27+часть 35-часть 11-часть 24
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	129558	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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1	129558	6764	28+29+часть 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
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	129558	6764	28+29+часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	1413370	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		4057809	7004390	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4057809	7004390	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств		4066264	7012845	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		31.638	17.501	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		31.638	17.501	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		34.758	17.576	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.500	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	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)		25.638	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		7594	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 основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		361	310	часть 24
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.kkb.ru в разделе "О Банке/Корпоративное управление/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных 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			
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 поручительства, 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 залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

<2> Становые 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 стантовых 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, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

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
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

Председатель Правления



Коновалов С.П.

Главный бухгалтер



Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности



Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

07-08-2019

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

(публикуемая форма)

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

[illegible]

5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	-18855	0	0	0	0	0	0	0	0	-18855
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	2.3	530000	0	10400	1091	6758	0	0	142393	0	0	0	579884	1270526
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	20900	0	0	0	0	0	0	56	111502	132458
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111502	111502
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	20900	0	0	0	0	0	0	56	0	20956
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	9653	6764	0	0	142393	0	0	893	745457	1483560

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела учета и отчетности

8(8512)51-18-01

07-08-2019

Коновалов
Трей
Григорьев

Коновалов С.П.

Попова Т.А.

Никешина Н.А.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

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

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

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

414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 47

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1283812	1282904	1225808	1109269	1120730
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1283812	1282904			
2	Основной капитал		1283812	1282904	1225808	1109269	1120730
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1283812	1282904			
3	Собственные средства (капитал)	1	1413370	1325139	1232572	1219436	1214756
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1411730	1337901			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4066264	4260778	7012845	3743598	3723268
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	2	31.638	30.169	17.501	29.698	30.169
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	31.538	30.068			
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	2	31.638	30.169	17.501	29.698	30.169
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	2	31.538	30.068			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H11к, H1.3, H20.0)	2	34.758	31.101	15.576	32.574	32.626
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2	34.609	31.295			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталовладельческих дней к сумме обязательств РНКО (H15)	2	2.000	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					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		25.638	23.147	9.588	23.698	24.169
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	11	14073894	15494555	15225814	13558903	13146980
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	11	9.122	8.280	8.051	8.181	8.525
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11	9.115	8.273			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	2	68.663	75.564	72.053	88.041	79.290
22	Норматив текущей ликвидности H3	2	106.063	109.972	104.834	111.704	112.936

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	2	0.757			0.635			0.789			0.971			1.091		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н2.1)	2	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17.850	0	0	19.540	0	0	22.540	0	0	2.220	0	0	20.660	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н2.2)	2	19.826			21.582			24.755			2.216			22.931		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	2	0.217			0.205			0.231			0.272			0.297		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н2.3)	2	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	2	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.220	0	0	0.200	0	0	0.230	0	0	0.270	0	0	0.300	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н26																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н26																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н26																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций																

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:		14430537
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) открытой 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		455440
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		13975097

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:		14132039
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		58145
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		14073894
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 неизменной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по 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		1283812
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	11	14073894
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11	9.12

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 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

Коновалов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Попова

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина

Никешина Н.А.

8(8512)51-18-01

07-08-2019

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 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	100639	54003
1.1.1	проценты полученные	0	214354	137488
1.1.2	проценты уплаченные	0	-11807	-17975
1.1.3	комиссии полученные	0	119220	130101
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-195679	-163740
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	-317	-188
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	3874	1091
1.1.8	прочие операционные доходы	2.4	219361	148282
1.1.9	операционные расходы	2.4	-219093	-156701
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-29274	-24355
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2.4	-593784	2145508
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-34578	-84796
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.4	-268902	553035
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-394	48501
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4	-285914	1708548
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-3996	-79780
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	2.4	-493145	2199511
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-200022	-342451
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	170000	270000
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-8583	-57269
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	8	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.4	-38597	-129720
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-870788	632069
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.4	-1402530	2701860
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	9758428	5698162
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	8355898	8400022

Председатель Правления

Коновалов

Коновалов С.П.

Главный бухгалтер

Тополева

Попова Т.А.

Начальник отдела учета и отчетности

Никешина Н.А.

Телефон: 8(8512)51-18-01

07-08-2019

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

Оглавление

Раздел 1. Данные о Банке, составе промежуточной отчетности и основные показатели деятельности	3
1.1. Данные о Банке	3
1.2. Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску	4
1.3. Состав промежуточной отчетности	4
1.4. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года	4
1.5. Основные показатели деятельности Банка	5
Раздел 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	9
2.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса Банка	9
2.1.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS)9	9
2.1.2. Денежные средства и их эквиваленты	10
2.1.3. Средства на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	11
2.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах Банка	12
2.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка	16
2.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств Банка	18
Раздел 3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	18
3.1. Принимаемые Банком риски, причины возникновения, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	18
3.2. Информация о значимых рисках, принимающих Банком, изменения по сравнению с предыдущими отчетными периодами	20
3.2.1. Информация о кредитном риске	20
3.2.2. Информация о рыночном риске	29
3.2.3. Информация о риске ликвидности	29
3.2.4. Информация об операционном риске	30
3.2.5. Информация о процентном риске	30
3.2.6. Информация о риске концентрации	31
Раздел 4. Информация об управлении капиталом	33
4.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, об изменениях в политике по управлению капиталом	33
4.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	34

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 01.07.2019	на 01.01.2019
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	3	3
Кредитно-кассовые офисы	1	1

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

1.2. Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО Банк «ККБ», утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 07.08.2019.

1.3. Состав промежуточной отчетности

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

В состав промежуточной отчетности включены:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.5. Основные показатели деятельности Банка

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

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

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

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

Информация об изменении показателей статей формы 0409806

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

На 01.07.2019 критерий существенности составляет 721 527 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	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Активы						
Денежные средства	247 171	185 792	1,71	1,19	+61 379	+33,04
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	991 863	918 381	6,88	5,90	+73 482	+8,00
Средства в кредитных организациях	7 514 052	9 018 555	52,08	57,92	-1 504 503	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 657 269	0	32,27		+4 657 269	-
Чистая ссудная задолженность	0	4 512 966		28,98	-4 512 966	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 657 269	4 512 966	32,27	28,98	+144 303	+3,20
Чистые вложения в финансовые активы,	734 773	0	5,09	0	+734 773	-

<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	688 924	0	4,42	-688 924	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги	734 773	688 924	5,09	4,42	+45 849	+6,66
Требование по текущему налогу на прибыль	180	180	0	0	0	-
Отложенный налоговый актив	7 594	5 724	0,05	0,04	+1 870	+32,67
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	241 192	205 707	1,67	1,32	+35 485	+17,25
Прочие активы	36 443	36 042	0,25	0,23	+401	+1,11
Всего активов	14 430 537	15 572 271	100,00	100,00	-1 141 734	-
Пассивы						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 901 754	14 182 539	89,41	91,08	-1 280 785	-
<i>в том числе: средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>12 901 754</i>	<i>14 182 539</i>	<i>89,41</i>	<i>91,08</i>	<i>-1 280 785</i>	<i>-</i>
<i>в том числе: вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>419 941</i>	<i>281 586</i>	<i>2,91</i>	<i>1,81</i>	<i>+138 355</i>	<i>+49,13</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	614	3 214	0	0,02	-2 600	-
Прочие обязательства	44 609	86 683	0,31	0,56	-42 074	-
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	12 946 977	14 272 436	89,72	91,66	-1 325 459	-
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	568 000	530 000	3,93	3,40	+38 000	+7,17
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0,07	0,07	0	-
Резервный фонд	142 393	142 393	0,99	0,91	0	-

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9 653	-11 247	0,07	-0,07	+20 900	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 764	6 764	0,05	0,04	0	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	893	0	0,01	0	+893	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	745 457	621 525	5,16	3,99	+123 932	+19,94
Всего источников собственных средств	1 483 560	1 299 835	10,28	8,34	+183 725	+14,13
Всего пассивов	14 430 537	15 572 271	100,00	100,00	-1 141 734	-

При составлении отчета формы 0409806 по состоянию на 01.07.2019 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 26 536 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 данные средства также были отражены по строке «Прочие активы» в сумме 21 313 тыс. руб.).

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

Показатель актива баланса по статье «Средства в кредитных организациях» снизился на 1 504 503 тыс. руб. в основном за счет снижения остатков средств на расчетных счетах клиентов. Показатель пассива баланса по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» снизился на 1 280 785 тыс. руб.

Активы баланса

По сравнению с 01.01.2019 года увеличились остатки денежных средств на 61 379 тыс. руб., средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 73 482 тыс. руб., основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 35 485 тыс. руб. Рост чистой ссудной задолженности по сравнению с началом года составил 144 303 тыс. руб. Увеличение вложений в ценные бумаги, по сравнению с началом года, составило 45 849 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2019 года отложенный налоговый актив вырос на 1 870 тыс. руб., прочие активы увеличились на 401 тыс. руб.

Пассивы баланса

Сумма обязательств на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2019, снизилась на 1 325 459 тыс. руб. Наибольший удельный вес (89,41%) в источниках финансирования занимают «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Собственные средства по состоянию на 01.07.2019, по сравнению с

данными на начало года, увеличились на 183 725 тыс. руб. за счет роста неиспользованной прибыли (123 932 тыс. руб.), средств акционеров (38 000 тыс. руб.), переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (20 900 тыс. руб.) и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (893 тыс. руб.). Общая сумма активов и пассивов на отчетную дату, по сравнению с данными на начало года, снизилась на 1 141 734 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства по состоянию на 01.07.2019 и на начало отчетного года на балансе Банка отсутствуют.

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

2.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса Банка

2.1.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS)9

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS)39 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS)9, в том числе сравнительная балансовая стоимость финансовых активов по состоянию на 1 июля 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	7 514 008	0	44	7 514 052
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 655 257	(5)	2 017	4 657 269
Отложенный налоговый актив	7 974	x	(380)	7 594
Прочие активы	26 455	0	9 988	36 443
Итого влияние на величину активов	x	(5)	11 669	x
Источники собственных средств				
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	x	893	x
Неиспользованная прибыль	x	x	10 790	x
Итого влияние на величину источников собственных средств	x	x	11 683	x

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение № 646-П) корректировки, внесенные в соответствии с МСФО (IFRS)9, в расчете собственных средств (капитала) Банка не

участвуют. В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS)9 на собственный капитал Банка, в частности на нераспределенную прибыль, по состоянию на 1 июля 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 01.07.2019	
Влияние применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	(1 584)
<i>корреспондентские счета</i>	3
<i>кредиты</i>	104
<i>процентные доходы</i>	(2)
<i>прочие активы</i>	(1 689)
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(56)
Всего величина влияния применения МСФО (IFRS)9 на финансовые активы	(1 640)
Прибыль за отчетный период, без учета корректировок	113 142
Всего неиспользованная прибыль по состоянию на 1 июля 2019 года	745 457

2.1.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения за период
Наличные денежные средства	247 171	185 792	+61 379
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	603 023	564 119	+38 904
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 514 052	9 018 555	-1 504 503
<i>том числе:</i>			
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	840 153	4 152 991	-3 312 838
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	6 673 899	4 865 564	+1 808 335

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.07.2019, по сравнению с 01.01.2019 года, снизились на 1 504 503 тыс. руб. за счет снижения остатков средств на расчетных счетах клиентов. Снижение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, по сравнению с 01.01.2019 на 3 312 838 тыс. руб. связано с осуществлением перевода денежных средств между счетами НОСТРО Банка: денежные средства в сумме 50 миллионов долларов США с корреспондентского счета банка резидента, были переведены на корреспондентский счет банка-нерезидента.

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

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

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

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

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц	12 481 752	13 900 953
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	12 481 752	13 900 953
<i>срочные депозиты</i>	0	0
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	419 941	281 586
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	390 133	210 179
<i>депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>	11 416	11 440
<i>счета индивидуальных предпринимателей</i>	18 392	59 967
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	61	-
Итого средства клиентов	12 901 754	14 182 539

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц, всего	12 481 752	13 900 953
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	611 376	584 985
<i>строительство</i>	15 254	13 452
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	12 659	10 875
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и социальное обеспечение</i>	3 129 785	2 924 265
<i>обрабатывающие производства</i>	1 085	947
<i>транспорт и связь</i>	100 369	98 574
<i>финансовая деятельность</i>	4 085	4 068
<i>средства юридических лиц-нерезидентов</i>	8 607 013	10 263 670
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	16	14

<i>здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	20	18
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	90	85
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	419 941	281 586
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	61	x
Итого средства клиентов	12 901 754	14 182 539

На отчетную дату, по сравнению с началом года, наблюдается снижение остатка средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 1 280 785 тыс. руб. или на 9,03%. Данный показатель снизился за счет снижения остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц на 1 419 201 тыс. руб. или на 10,21% в связи с уменьшением объема денежных средств на расчетных счетах юридических лиц - нерезидентов на 1 656 657 тыс. руб. или на 16,14%.

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 01.07.2019	на 01.07.2018	Изменения
Процентные доходы	208 738	137 158	+71 580
Процентные расходы	(11 808)	(17 975)	+6 167
Чистые процентные доходы	196 930	119 183	+77 747
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	640	7 533	-6 893
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	197 570	126 716	+70 854
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	3 874	1 091	+2 783
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 699)	3 116	-9 815
Чистые комиссионные доходы/расходы:	(76 227)	(32 044)	-44 183
<i>комиссионные доходы</i>	<i>116 352</i>	<i>126 041</i>	<i>-9 689</i>
<i>комиссионные расходы</i>	<i>(192 579)</i>	<i>(158 085)</i>	<i>-34 494</i>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(56)	0	-56
Изменение резерва по прочим потерям	(8 896)	38 760	-47 656
Прочие операционные доходы	219 448	148 403	+71 045
Чистые доходы (расходы)	328 697	285 810	+42 887

Операционные расходы	(192 470)	(172 744)	-19 726
Прибыль до налогообложения	136 227	113 066	+23 161
Возмещение (расход) по налогам	(24 725)	(20 844)	-3 881
Прибыль за отчетный период	111 502	92 222	+19 280

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

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018	Изменения
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	208 738	137 158	+71 580
1.1	от размещения средств в кредитных организациях, всего, в том числе:	179 522	108 832	+70 690
	<i>по предоставленным кредитам банкам нерезидентам</i>	<i>10 510</i>	<i>7 266</i>	<i>+3 244</i>
	<i>по денежным средствам в кредитных организациях</i>	<i>47 373</i>	<i>1 916</i>	<i>+45 457</i>
	<i>по депозитам, размещенным в Банке России</i>	<i>121 639</i>	<i>99 650</i>	<i>+21 989</i>
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	1 349	2 434	-1 085
	<i>по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям</i>	<i>551</i>	<i>656</i>	<i>-105</i>
	<i>по предоставленным кредитам физическим лицам</i>	<i>802</i>	<i>1 511</i>	<i>-709</i>
	<i>прочие операции</i>	<i>(4)</i>	<i>267</i>	<i>-271</i>
1.3	от вложений в ценные бумаги	27 867	25 892	+1 975
2	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	116 352	126 041	-9 689
2.1	от открытия и ведения банковских счетов	92	242	-150
2.2	от расчетного и кассового обслуживания	1 908	2 008	-100
2.3	от операций с валютными ценностями	4	28	-24
2.4	от осуществления переводов денежных средств	114 241	123 427	-9 186
2.5	от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	158	-158
2.6	от других операций	107	178	-71
3	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	192 579	158 085	+34 494
3.1	за открытие и ведение банковских счетов	0	8	-8
3.2	за расчетное и кассовое обслуживание	1 785	2 038	-253
3.3	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	16 072	14 043	+2 029
3.4	за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	106	91	+15
3.5	комиссионные расходы на информационно-технологическое взаимодействие	174 616	141 905	+32 711
4	Прочие операционные доходы, всего,	219 448	148 403	+71 045

	в том числе:			
4.1	от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам)	206	0	+206
4.2	от операций с учтенными векселями кредитных организаций	0	41	-41
4.3	от оказания консультационных и информационных услуг	181 038	146 073	+34 965
4.4	от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	415	347	+68
4.5	от сдачи имущества в аренду	307	296	+11
4.6	от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	36 404	290	+36 114
4.7	прочие доходы	1 078	1 356	-278
5	Операционные расходы, всего, в том числе:	192 470	172 744	+19 726
5.1	расходы на содержание персонала	74 547	78 051	-3 504
5.2	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 690	7 492	-802
5.3	амортизация по основным средствам и нематериальным активам	11 291	4 904	+6 387
5.4	организационные и управленческие расходы	99 627	81 901	+17 726
5.5	прочие операционные расходы	249	335	-86
5.6	прочие расходы	66	61	+5
6	Возмещение (расход) по налогам, в том числе:	24 725	20 844	+3 881
6.1	Налоги и сборы, относимые на расходы	4 574	4 688	-114
6.2	Текущий налог на прибыль	20 932	17 077	+3 855
6.3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-781	-921	+140
7	Прибыль за отчетный период	111 502	92 222	+19 280

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

За 1 полугодие 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, процентные доходы возросли на 71 580 тыс. руб., в основном за счет роста доходов по денежным средствам, размещенным на счетах в банке-нерезиденте и депозитов, размещенных в Банке России.

Снижение комиссионных доходов составило 9 689 тыс. руб. и связано в основном со снижением доходов, полученных от осуществления переводов денежных средств.

Комиссионные расходы (стр. 3 вышеприведенной таблицы) возросли на 34 494 тыс. руб. в связи с ростом расходов по договорам с контрагентами (агентами/мерchants) 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 полугодие 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, на 71 045 тыс. руб. в связи с ростом доходов от оказания консультационных и информационных услуг, а также доходов от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов.

Операционные расходы возросли на 19 726 тыс. руб. в основном за счет роста организационных и управленческих расходов, амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

Расходы по налогам, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, возросли

на 3 881 тыс. руб. за счет роста текущего налога на прибыль, прочих налогов и сборов, а также уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Финансовый результат за 1 полугодие 2019 года больше результата аналогичного периода прошлого года на 19 280 тыс. руб. Прибыль, полученная Банком за 1 полугодие 2019 года, составила 111 502 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Кредиты и прочие размещенные средства	Корреспондентские счета	Проценты	Прочие активы	Оценочный резерв (ценные бумаги)	Итого
Резерв под обесценение на начало года, без учета корректировок величины оценочного резерва	-5 004	-5 880	-324	-64 458	0	-75 666
Создание резерва по начисленным процентам, отраженным на счете 91604	0	0	-3675	0	0	-3 675
Корректировка величины оценочного резерва на начало года	1 877	41	33	11 676	-837	12 790
Резерв под обесценение на начало года, с учетом корректировок величины оценочного резерва	-3 127	-5 839	-3 966	-52 782	-837	-66 551
Создание резерва в течение отчетного периода, без учета корректировок величины оценочного резерва	-1 752	-943	-211	-196 109	0	-199 015
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-5 286	-7	-12	-5 520	-269	-11 094
Восстановление резерва, без учета корректировок величины оценочного резерва	1 789	1 236	412	188 900	0	192 337
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 390	10	15	3 832	213	9 460
Списание резервов в течение отчетного периода под безнадежную задолженность	0	0	0	49	0	49

Резерв под обесценение на конец отчетного периода, без учета корректировок величины оценочного резерва	-4 967	-5 587	-3 798	-71 618	0	-85 970
Корректировка величины оценочного резерва на конец отчетного периода	1 981	44	36	9 988	-893	11 156
Резерв под обесценение на конец отчетного периода, с учетом корректировок величины оценочного резерва	-2 986	-5 543	-3 762	-61 630	-893	-74 814

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

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

Объем сформированных резервов под обесценение с учетом корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019 составил 74 814 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 01.07.2019	на 01.07.2018	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)	9 653	1 091	+8 562
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	893	0	+893
Нераспределенная прибыль (убыток)	745 457	579 884	+165 573
Итого источники капитала	1 483 560	1 270 526	+213 034

Величина источников капитала на отчетную дату, по сравнению с 01.07.2018 года, возросла на 213 034 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 01.07.2019 составляет 568 000 тыс. руб. и по сравнению с 01.07.2018 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 01.07.2018 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 01.07.2018 составил 142 393 тыс. руб.

Переоценка ценных бумаг по сравнению с началом года увеличилась на 8 562 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 01.07.2019 (893 тыс. руб.) и ранее признанной величиной оценочного резерва (на 01.01.2019 - 837 тыс. руб.) составила 56 тыс. руб.

Источником капитала на отчетную дату является нераспределенная прибыль в сумме 745 457 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 (111 502 тыс. руб.) и прибыли за счет сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (12 430 тыс. руб.).

За 1 полугодие 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 01.07.2019 – 388 840 тыс. руб.), в отчетном периоде не было.

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

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

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, по итогам 1 полугодия 2019 года составили 493 145 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, составили 2 199 511 тыс. руб.).

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, за 1 полугодие 2019 года составили 100 639 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года - 54 003 тыс. руб.). В том числе по чистому процентному доходу получено 202 547 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года - 119 513 тыс. руб.), по прочим операционным доходам – 219 361 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года - 148 282 тыс. руб.). Операционные расходы составили 219 093 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года - 156 701 тыс. руб.).

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 1 полугодие 2019 года составило 593 784 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 2 145 508 тыс. руб.). В том числе по ссудной задолженности наблюдалось снижение денежных средств в сумме 268 902 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года наблюдался прирост денежных средств в сумме 553 035 тыс. руб.), чистое снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составило 285 914 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 708 548 тыс. руб.).

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности за 1 полугодие 2019 года, составили 38 597 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года - 129 720 тыс. руб.).

За 1 полугодие 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 1 402 530 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 2 701 860 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

Для оценки и измерения процентного риска Банк использовал модель EVE – ГЭП – анализ с применением 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, отраслям хозяйства/видам экономической деятельности.

Классификация активов Банка по категориям качества представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Категория	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный
I категория	9 552 406	0	0	10 457 622	0	0
II категория	99 683	17 268	17 486	32 314	1 618	1 618
III категория	19 733	4 406	5 455	62 476	22 442	22 586
IV категория	5 320	5 294	5 294	26 969	20 749	20 749
V категория	59 002	59 002	59 002	30 707	30 857	30 857
Итого	9 736 144	85 970	87 237	10 610 088	75 666	75 810

Основная доля активов классифицируется в 1 категорию качества: 98,11% 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	01.07.2019			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,	17 991	4 882	27,14	18 475	4 885	26,44
в том числе:						
I категория качества	1 463	0	0	2 041	0	0
II категория качества	2 642	157	5,94	2 634	61	2,32
III категория качества	11 541	2 380	20,62	9 614	2 009	20,90
IV категория качества	344	344	100	2 201	830	37,71
V категория качества	2 001	2 001	100	1 985	1 985	100,00
Портфель однородных ссуд, всего,	530	54	10,19	717	87	12,13
в том числе:	480	29	6,04			
III категория качества				617	37	6,00
IV категория качества	50	25	50	100	50	50,00
Кредитный портфель Банка, всего	18 521	4 936	26,65	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 01.07.2019 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	18 521	0	1 941	0
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	45000 г. Москва	5 867	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	5 867	0	0	0
1.2	Физическим лицам	12000 Астраханская область	3 863	0	1 941	0
		45000 г. Москва	7 541	0	0	0
		46000 Московская область	1 250	0	0	0
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях - всего в том числе:	X	3 326	1 266 249	0	0
2.1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	45000 г. Москва	200	4 737	0	0
2.2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	50000 Новосибирская область	3 126	0	0	0
2.3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Австрия	0	1 261 512	0	0

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 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 01.07.2019 размер кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет:

тыс. руб.

Наименование	Значение
Кредитный риск	2 705 247
Остаточный риск	135 262
Риск концентрации в рамках кредитного риска	1 414
Кредитный риск с учетом остаточного риска и риска концентрации	2 841 923

По состоянию на 01.07.2019 совокупная величина кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет 2 841 923 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 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	1 941	1 985
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	1 941	1 985
Требования по получению просроченных процентов:	3 764	292
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	3 764	292

Просроченная задолженность, всего	5 705	2 277
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,06%	0,02%
Реструктурированная задолженность	6 673	7452
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,07%	0,07%

По состоянию на 01 июля 2019 года, по сравнению с началом года, размер активов с просроченными сроками погашения увеличился на 3 428 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества на отчетную дату составляет 0,07%. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

Факторы, влияющие на качество залогового обеспечения:

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

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

Периодичность проведения мониторинга определяется:

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.

№ п/п	Обеспечение	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1.	Поручительство	47 087	62 331
1.1.	<i>в том числе:</i> <i>принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
2.	Имущество	50 391	58 418
	<i>в том числе:</i>		
2.1.	- не принятое в уменьшение расчетного резерва	36 241	43 710
2.2.	- принятое в уменьшение расчетного резерва	14 150	14 708
	<i>из него:</i>		
2.2.1	- недвижимост	8 170	8 170
2.2.2	- транспортные средства	5 980	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 01.07.2019	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2019	Изменения за период
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	4 611 065	4 208 354	+402 711
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 608 173	1 270 585	+337 588
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	1 076 893	4 329 763	-3 252 870
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0	0
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 685 066	5 600 348	-2 915 282
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	20 181	18 271	+1 910

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	2 705 247	5 618 619	-2 913 372

Величина кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с началом года уменьшилась на 2 913 372 тыс. руб. (-51,85%). Основной причиной снижения является перевод денежных средств в долларах США с корреспондентского счета, открытого в российском банке на корреспондентский счет в банке-нерезиденте. В связи с этим произошло уменьшение балансовых активов, входящих в 4-ю группу риска с коэффициентом 100% и рост активов 2-ой группы риска с коэффициентом взвешивания 20%. По отношению к кредитной организации – нерезиденту, в целях оценки кредитного риска были использованы рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) и "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service).

Процент участия 2-ой группы активов от общей величины активов Банка, взвешенных с учетом риска, на отчетную дату составил 59,89% (на 01.01.2019 – 22,69%), доля участия 4-ой группы активов от общей величины взвешенных с учетом риска активов на 01.07.2019 составила 40,11 % (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 которой реализованы правила и методы оценки кредитного риска и стоимости финансовых инструментов.

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

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

Способами определения значительного увеличения кредитного риска являются:

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

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

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

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

Информация о кредитном риске и объеме оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 01.07.2019 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	9 282	83	7 507	160	5 411	5 411	22 200	5 654
2	Средства, предоставленны е организациям (Прочие размещенные средства, гарантийные депозиты)	26 640	104	0	0	0	0	26 640	104
3	Долговые ценные бумаги	734 773	893	0	0	0	0	734 773	893
4	Прочая финансовая дебиторская задолженность	7 665	162	9	0	569	569	8 243	731
5	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленны е банкам	1 269 498	806	0	0	0	0	1 269 498	806
5.1.	Кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	Депозиты	1 261 635	795	0	0	0	0	1 261 635	795
5.3.	Прочие размещенные средства	7 863	11	0	0	0	0	7 863	11
6	Остатки на корреспондентс ких счетах в других банках (неснижаемые остатки)	3 885	7	0	0	0	0	3 885	7
Итого		2 051 743	2 055	7 516	160	5 980	5 980	2 065 239	8 195

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 01.07.2019 в торговый портфель включены облигации федерального займа, номинированные и фондированные в рублях и облигации субъекта Российской Федерации на общую сумму 734 773 тыс. руб.

Рыночный риск на отчетную дату по сравнению с началом года увеличился за счет роста процентного риска в результате увеличения стоимости торгового портфеля, а также за счет роста валютного риска в результате увеличения величины открытых валютных позиций в долларах США и евро и составил (без учета остаточного риска) 335 467 тыс. руб., в том числе:

- валютный риск - 7 781 тыс. руб.,
- специальный процентный риск – 2 226 тыс. руб.,
- общий процентный риск – 16 830 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 совокупная величина рыночного риска с учетом остаточного риска составляет 347 377 тыс. руб. и не превышает установленный Банком лимит. Риск концентрации в рамках рыночного риска в отчетном периоде отсутствовал.

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 возникало.

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

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

3.2.3. Информация о риске ликвидности

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

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

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

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

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка составили:

Норматив	Нормативное значение	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимальное 15%	68,663	75,564	72,053	88,041	79,290
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимальное 50%	106,063	109,972	104,834	111,704	112,936
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимальное 120%	0,757	0,635	0,789	0,971	1,091

В отчетном периоде нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 находились 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 01.07.2019 состояние ликвидности охарактеризовано как «удовлетворительное». На отчетную дату по сравнению с началом года размер капитала, необходимый для покрытия риска ликвидности с учетом остаточного риска, незначительно увеличился за счет роста собственных средств (капитала) Банка и составил 7 420 тыс. руб., что не превышает установленный Банком плановый объем (лимит) и не достигает сигнальное значение.

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

Существенных изменений в политике управления риском ликвидности не было.

3.2.4. Информация об операционном риске

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

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

тыс. руб.

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

Сумма, необходимая на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2019 составляет 82 044 тыс. руб. По сравнению с началом года размер операционного риска уменьшился в связи с уменьшением значения валового дохода за три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска.

На отчетную дату в расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и составляет 1 025 550 тыс. руб.

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

3.2.5. Информация о процентном риске

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

В отчетном периоде для оценки и измерения процентного риска Банк использовал модель EVE - ГЭП – анализ с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов. Величина процентного риска на 01.07.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 231 957 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 463 914 тыс. руб. На отчетную дату по сравнению с началом года 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 01.07.2019 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 01.07.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 167 374 тыс. руб. По сравнению с началом года величина процентного риска с применением стресс-тестирования по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), выросла.

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

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

В отчетном периоде система лимитов по риску концентрации была дополнена, других существенных изменений в политике управления риском концентрации не было.

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

- идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка,

эмитентов долговых ценных бумаг.

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2019			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	1 239 034	0	0	1 239 034
Средства в кредитных организациях	840 153	6 673 899	0	7 514 052
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 395 634	1 261 635	0	4 657 269
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	734 773	0	0	734 773
Требование по текущему налогу на прибыль	180	0	0	180
Отложенный налоговый актив	7 594	0	0	7 594
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	241 192	0	0	241 192
Прочие активы	36 443	0	0	36 443
Итого активов	6 495 003	7 935 534	0	14 430 537
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 294 676	3 217	8 603 861	12 901 754
Обязательство по текущему налогу на прибыль	614	0	0	614
Прочие обязательства	44 605	0	4	44 609
Всего обязательств	4 339 895	3 217	8 603 865	12 946 977

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 01.07.2019 45,00% активов и 33,52% обязательств Банка приходятся на Российскую Федерацию (на 01.01.2019 - 68,75% и 28,09% соответственно), 54,99% активов приходится на страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (на 01.01.2019 - 31,25%), 66,45% 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 01.07.2019 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 отчетном периоде составлял:

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

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

С целью соблюдения планового целевого уровня достаточности собственных средств (капитала) в размере 10,5% для покрытия агрегированного риска на 01.07.2019 Банку необходим совокупный объем капитала в сумме 469 178 тыс. руб. По сравнению с данными на две предыдущие квартальные отчетные даты размер требований к капиталу уменьшился в основном по причине снижения кредитного риска с в составе агрегированного риска.

На 01.07.2019 объем имеющегося в распоряжении Банка капитала составляет 1 413 370 тыс. руб., что превышает совокупный объем необходимого капитала для покрытия агрегированного риска на 944 192 тыс. руб., при этом уровень достаточности имеющегося капитала Банка составляет 301,24%. Уровень достаточности имеющегося капитала и совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия агрегированного риска в отчетном периоде свидетельствует о запасе собственных средств Банка и возможности развития бизнеса.

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

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

В таблице ниже представлены данные о величинах капитала и значения нормативов достаточности капитала Банка за период с 01.01.2019 года по 01.07.2019 года:

Дата	Величина базового капитала Банка К1 (тыс.руб.)	Норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1 (%)	Величина основного капитала Банка К2 (тыс.руб.)	Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (%)	Величина собственных средств (капитала) Банка К0 (тыс.руб.)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (%)
01.01.2019	1 225 808	17.501	1 225 808	17.501	1 232 572	17.576
01.02.2019	1 110 333	26.520	1 110 333	26.520	1 285 118	30.632
01.03.2019	1 110 699	26.501	1 110 699	26.501	1 291 815	30.760
01.04.2019	1 282 904	30.169	1 282 904	30.169	1 325 139	31.101
01.05.2019	1 283 072	29.300	1 283 072	29.300	1 358 686	30.967
01.06.2019	1 283 793	29.491	1 283 793	29.491	1 389 142	31.850
01.07.2019	1 283 812	31.638	1 283 812	31.638	1 413 370	34.758
Изменение величины капитала Банка на 01.07.2019 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.	+58 004		+58 004		+180 798	
%	+4.73		+4.73		+14.67	

По состоянию на 01.07.2019 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 413 370 тыс. руб., рост на 180 798 тыс. руб. (+14,67%) 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 58 004 тыс. руб. (+4,73%) за счет отражения прибыли, полученной в 2018 году, в их составе.

Надбавки к нормативам достаточности капитала:

Наименование показателя	По состоянию на дату, в процентах	
	01.07.2019	01.01.2019
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2.0	1.875
надбавка поддержания достаточности капитала	2.0	1.875
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	неприменимо	неприменимо

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала на отчетную дату составляет 2,0% от взвешенных по риску активов (установлен Банком России с 01 апреля 2019 года).

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки. По состоянию на 01.07.2019 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.

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

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»

Конюхов

С.П. Коновалов

Главный бухгалтер

Теп

Т.А. Попова

