

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

Оглавление

Раздел 1. Данные о Банке, составе годовой отчетности и основные показатели деятельности	4
1.1. Данные о Банке	4
1.2. Сведения об аудиторской организации Банка	5
1.3. Информация о составе Совета директоров	6
1.4. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка	6
1.5. Коллегиальный исполнительный орган Банка	6
1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтинговых агентств	6
1.7. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	7
1.8. Состав годовой отчетности	7
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	7
Раздел 2. Краткая характеристика деятельности Банка	7
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
2.2. Основные показатели деятельности Банка	9
2.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли	12
Раздел 3. Основа подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка	12
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	14
3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
3.4. Корректирующие события после отчетной даты	15
3.5. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении	15
3.6. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	15
3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за каждый предшествующий период	16
3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	16
3.9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	16
Раздел 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	16
4.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса Банка	16
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
4.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.1.3. Объем и структура финансовых вложений в дочерние, зависимые организации	17
4.1.4. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	17
4.1.5. Объем вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
4.1.6. Методы оценки активов по справедливой стоимости	20
4.1.7. Обесцененные финансовые активы	22
4.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22

4.1.9. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов Банка	30
4.1.10. Средства кредитных организаций	30
4.1.11. Средства на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	31
4.1.12. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
4.1.13. Прочие обязательства	32
4.1.14. Величина уставного капитала Банка и её изменение	32
4.2. Информация к статьям отчета о финансовых результатах Банка.....	34
4.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка.....	38
4.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств Банка.....	39
Раздел 5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	40
5.1. Принимаемые Банком риски, причины возникновения, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	40
5.1.1. Виды значимых рисков, которым подвержен Банк, источники их возникновения.	40
5.1.2. Цели, политика, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, изменения в системе управления рисками	41
5.2. Информация о значимых рисках, принимающих Банком, изменения по сравнению с предыдущими отчетными периодами	43
5.2.1. Информация о кредитном риске.....	43
5.2.2. Информация о рыночном риске	49
5.2.3. Информация о риске ликвидности.....	53
5.2.4. Информация об операционном риске	55
5.2.5. Информация о процентном риске	56
5.2.6. Информация о риске концентрации.....	57
Раздел 6. Информация об управлении капиталом	60
6.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, об изменениях в политике по управлению капиталом	60
6.2. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	62
Раздел 7. Операции со связанными с Банком сторонами.....	63
Раздел 8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	64
Раздел 9. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	65
Раздел 10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	65

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

1.1. Данные о Банке

Акционерное общество "Консервативный коммерческий банк" (далее – 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. Операции по объединению бизнесов не производились.

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 01.01.2019	на 01.01.2018
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. Сведения об аудиторской организации Банка

Сведения об аудиторской организации Банка представлены в таблице ниже:

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора Банка

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

- процедуры тендера, связанные с выбором аудитора не проводились.

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

- в соответствии со ст. 86 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и п. 9.2 Устава Банка годовое Общее собрание акционеров утверждает Аудиторскую организацию. Решением годового общего собрания акционеров 17.05.2018 аудитором АО Банк «ККБ» на 2018 год утверждено ЗАО «Донаудит ФР» (протокол №1 от 17.05.2018).

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

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

1.3. Информация о составе Совета директоров

В 2018 году изменился количественный состав Совета директоров Банка. По состоянию на 01.01.2019 года в состав Совета директоров Банка входят 6 человек (на 01.01.2018 года – 8 человек). На долю действующего состава Совета директоров приходится 99,98 % акций Банка.

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

Акционер (участник)	Количество акций акционера, %		Изменение за отчетный период, %
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	
Трубицин Андрей Михайлович	79,99	79,99	0
Клочкова Ирина Александровна	19,99	19,99	0

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

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

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

1.5. Коллегиальный исполнительный орган Банка

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

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

Банк не имеет рейтингов присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами.

1.7. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО Банк «ККБ», утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 22.03.2019.

1.8. Состав годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) Банка за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России №3054-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 Банком в 2018 году.

В состав годовой отчетности включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 31.12.2018 г.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года.
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года.
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года.
- Настоящая пояснительная информация.

В годовой отчетности за 2018 год представлена информация о финансовом состоянии Банка, результатах его деятельности. У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Годовая отчетность составлена за период с 01 января 2018 по 31 декабря 2018 в валюте Российской Федерации.

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

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

1.9. Сведения о прекращённой деятельности

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

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Банк осуществляет следующие операции:

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

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

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

Банк осуществляет перевод электронных денежных средств.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт платежных систем VISA, MasterCard.

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

Банк осуществляет выпуск корпоративных банковских карт Visa Business, стандартных карт с бесконтактной технологией MasterCard PayPass, карт MasterCard PayPass с Cash Back с возможностью доставки карты клиенту на дом.

Также Банк осуществляет выпуск prepaid карт платёжной системы MasterCard с возможностью использования технологии «Apple Pay» и «Google Pay».

Банк осуществляет переводы денежных средств без открытия счета посредством платежных систем «Золотая корона» и «CONTACT».

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

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

В среднесрочной перспективе Банком предполагается достичь следующих стратегических целей:

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

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

1. Увеличение степени диверсификации деятельности и рентабельности операций:

- путем определения в качестве приоритетного целевого клиентского сегмента розничного сектора в части кредитных операций при умеренно-консервативной политике принятия рисков, а также оказания услуг по переводам денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе, электронных денежных средств;
- путем оказания услуг клиентам малого и среднего бизнеса по информационно-технологическому взаимодействию с использованием уникальной автоматизированной информационной платформы «PayMaster»;
- увеличение ресурсной базы за счет привлечения средств клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) и частных клиентов.

2. Повышение рентабельности операций за счет автоматизации и оптимизации бизнес-процессов, развития различных систем и сервисов дистанционного банковского обслуживания.

3. Совершенствование системы управления персоналом и повышение степени его вовлеченности в процесс реализации Стратегии.

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

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

«Стратегия развития Банка на 2017 - 2019 годы» утверждена Советом директоров Банка (протокол №СД301216/1 от 30.12.2016) с учетом изменений (протокол №СД140518/1 от 14.05.2018).

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

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

2.2. Основные показатели деятельности Банка

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

На 01.01.2019 критерий существенности составляет 778 614 тыс. руб.

Анализ изменений показателей статей формы 0409806, произошедших за 2018 год, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Активы						
Денежные средства	185 792	182 328	1,19	1,65	+3 464	1,90
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	918 381	588 129	5,90	5,34	+330 252	56,15
Средства в кредитных организациях	9 018 555	5 136 133	57,92	46,63	+3 882 422	75,59

Чистая ссудная задолженность	4 512 966	4 279 755	28,98	38,86	+233 211	5,45
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	688 924	647 427	4,42	5,88	+41 497	6,41
<i>в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	0	0	0	0	-
Требование по текущему налогу на прибыль	180	840	0	0,01	-660	-
Отложенный налоговый актив	5 724	0	0,04	0	+5 724	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	205 707	143 622	1,32	1,30	+62 085	43,23
Прочие активы	36 042	35 859	0,23	0,33	+183	0,51
Всего активы	15 572 271	11 014 093	100,00	100,00	+4 558 178	41,38
Пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 182 539	9 675 366	91,08	87,84	+4 507 173	46,58
<i>в том числе: Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	281 586	259 893	1,81	2,36	+21 693	8,35
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 214	1 070	0,02	0,01	+2 144	200,37
Отложенные налоговые обязательства	0	671	0	0,01	-671	-
Прочие обязательства	86 683	139 827	0,56	1,27	-53 144	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	-
Всего обязательств	14 272 436	9 816 934	91,66	89,13	+4 455 502	45,39
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	530 000	530 000	3,40	4,81	0	-
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0,07	0,10	0	-
Резервный фонд	142 393	142 393	0,91	1,29	0	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-11 247	19 946	-0,07	0,18	-31 193	-

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 764	6 758	0,04	0,06	+6	0,09
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	487 662	365 454	3,13	3,32	+122 208	33,44
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	133 863	122 208	0,86	1,11	+11 655	9,54
Всего источников собственных средств	1 299 835	1 197 159	8,34	10,87	+102 676	8,58
Всего пассивы	15 572 271	11 014 093	100,00	100,00	+4 558 178	41,38

При составлении отчета формы 0409806 по состоянию на 01.01.2019 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 21 313 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 данные средства также были отражены по строке «Прочие активы» в сумме 27 152 тыс. руб.).

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

Увеличение показателя актива баланса по статье «Средства в кредитных организациях» на 3 882 422 тыс. руб. произошло за счет роста остатков средств на расчетных счетах клиентов, а также роста, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России. Показатель пассива баланса по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» вырос на 4 507 173 тыс. руб.

Рост общей суммы активов и пассивов в отчетном периоде, по сравнению с данными на начало 2018 года, составил 41,38%.

Основные показатели деятельности

По сравнению с 01.01.2018 года увеличились остатки:

- денежных средств на 3 464 тыс. руб.;
- средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 330 252 тыс. руб.;
- средств в кредитных организациях на 3 882 422 тыс. руб.;
- ссудной и приравненной к ней задолженности на 233 211 тыс. руб.;
- вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 41 497 тыс. руб.;
- отложенного налогового актива на 5 724 тыс. руб.;
- основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 62 085 тыс. руб.;
- прочих активов на 183 тыс. руб.

По сравнению с 01.01.2018 года произошло снижение остатков:

- требования по текущему налогу на прибыль на 660 тыс. руб.

Сумма обязательств, по сравнению с 01.01.2018, возросла на отчетную дату на 4 455 502 тыс. руб. или 45,39%. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» - 91,08%.

Источники собственных средств по состоянию на 01.01.2019, по сравнению с данными на 01.01.2018 года, увеличились на 102 676 тыс. руб. или 8,58% в основном за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

Структура и динамика привлеченных средств

тыс. руб.

Привлеченные средства	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменения за период
	Остаток задолженности	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Остаток задолженности	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	
Средства клиентов:					
До востребования	14 182 314	99,37	8 675 207	88,37	+5 507 107
На срок до 30 дней	0	0	0	0	0
На срок от 31 до 90 дней	0	0	9	0	-9
На срок от 91 до 180 дней	6	0	3	0	+3
На срок от 181 дня до 1 года	87	0	1 000 030	10,19	-999 943
На срок от 1 года до 3 лет	60	0	78	0	-18
На срок свыше 3 лет	72	0	39	0	+33
Прочие обязательства	89 897	0,63	141 568	1,44	-51 671
Итого обязательств	14 272 436	100,00	9 816 934	100,00	+4 455 502

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2018 года, существенно возросли остатки средств клиентов по сроку до востребования на 5 507 107 тыс. руб., что обусловлено ростом денежных средств на расчетных счетах клиентов Банка, а также ростом, по сравнению с началом года, официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России. Доля остатков средств клиентов по сроку до востребования в общем объеме обязательств составила 99,37%. По сравнению с прошлым годом на отчетную дату отсутствуют депозиты юридических лиц.

2.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка по итогам 2017 года не распределялась. Дивиденды по итогам 2017 года по акциям Банка не начислялись и не выплачивались (протокол общего собрания акционеров № 1 от 17.05.2018 года).

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка общим собранием акционеров.

Раздел 3. Основа подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Ведение бухгалтерского учета Банком в 2018 году осуществлялось в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного,

залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также с принятой в Банке Учетной политикой.

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

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

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных

и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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

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

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

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

Учет кассовых операций и других ценностей ведется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России.

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

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

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

Внесенные изменения в Учетную политику на 2018 год, в соответствии с Положением № 579-П не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П и Учетной политики Банка, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются

резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

3.4. Корректирующие события после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) проводятся и отражаются в балансе головного офиса АО Банк «ККБ» и его филиала.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

тыс. руб.		
Наименование корректирующих СПОД	2018 год	2017 год
Доначисление налога на прибыль	2 605	0
Уменьшение налога на прибыль	0	134
Доначисление платы за негативное воздействие на окружающую среду	0	1
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	1	884
Отложенные налоговые обязательства	237	326
Дооценка основных средств, земли	0	68

Произведено уточнение расходов/доходов, в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, в период СПОД до 18 февраля 2019 года (2017 год: до 19 февраля 2018 года), а также изменение сумм резервов на возможные потери и результаты переноса счетов финансового результата филиала и результаты переноса остатков со счетов 706 на счета 707 и со счетов 707 на счет 708.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

3.6. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9, Положением № 579-П, Положением 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», Положением Банка России от 02.10.2017 № 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», Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

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

3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

3.9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У по состоянию на 1 декабря 2018 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2018.

При проведении ревизии наличных денежных средств и других ценностей в кассе по состоянию на 1 декабря 2018 года излишков и недостач не выявлено.

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

Раздел 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

4.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса Банка

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения за период
Наличные денежные средства	185 792	192 328	+3 464
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	564 119	382 710	+181 409
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9 018 555	5 136 133	+3 882 422

тыс. руб

том числе: в кредитных организациях Российской Федерации	4 152 991	335 508	+3 817 483
в кредитных организациях иных стран	4 865 564	4 800 625	+64 939

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2019, по сравнению с 01.01.2018 года, увеличились на 3 882 422 тыс. руб. за счет роста остатков средств на расчетных счетах клиентов. Увеличение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, по сравнению с 01.01.2018 на 3 817 483 тыс. руб. связано с осуществлением перевода денежных средств между счетами НОСТРО Банка: в целях получения прибыли денежные средства в сумме 50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США с корреспондентского счета - нерезидента, открытого в Raiffaisen Bank International AG были переведены на корреспондентский счет в ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Также на рост остатков на корреспондентских счетах, по сравнению с началом года, повлиял рост официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России.

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

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

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

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

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

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заёмщиков и видов их деятельности представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменения за период
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1	Депозиты в Банке России	3 101 000	68,64	3 100 000	72,30	+1 000
2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 397 778	30,94	1 158 229	27,01	+239 549
3	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:	6 507	0,14	7 626	0,18	-1 119
3.1	Кредиты юридическим лицам, всего	6 507	0,14	7 626	0,18	-1 119

	в том числе: направленные на финансирование текущей деятельности	6 507	0,14	7 626	0,18	-1 119
	в том числе по видам деятельности:					
	Прочие виды деятельности	6 507	0,14	7 626	0,18	-1 119
3.2	Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
4	Кредиты физическим лицам, всего:	12 685	0,28	21 804	0,51	-9 119
	в том числе по видам:					
	жилищные кредиты	950	0,02	1 352	0,03	-402
	ипотечные кредиты	0	0,00	67	0,00	-67
	автокредиты	1 067	0,02	2 499	0,06	-1 432
	иные потребительские кредиты	10 668	0,24	17 886	0,42	-7 218
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 517 970	100	4 287 659	100	+230 311
6	Резервы на возможные потери	(5 004)	X	(7 904)	X	+2 900
7	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 512 966	X	4 279 755	X	+233 211

На отчетную дату, по сравнению с данными на 01.01.2018 года, наблюдается увеличение чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в абсолютном выражении на 233 211 тыс. руб. или в относительном выражении на 5,45%. Рост связан с увеличением суммы межбанковских кредитов и депозитов в абсолютном выражении на 239 549 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года наибольший удельный вес (68,64%) в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности занимают активы с низким уровнем риска - депозиты, размещенные в Банке России. Межбанковские кредиты и депозиты составляют 1 397 778 тыс. руб. или 30,94% (на 01.01.2018 – 1 158 229 тыс. руб. или 27,01%). Кредиты физическим лицам составляют 12 685 тыс. руб. или 0,28% (на 01.01.2018 – 21 804 тыс. руб. или 0,51%), кредиты юридическим лицам составляют 6 507 тыс. руб. или 0,14% (на 01.01.2018 – 7 626 тыс. руб. или 0,18%). Кредиты индивидуальным предпринимателям на отчетную дату отсутствуют.

Показатель объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2018, уменьшился на 2 900 тыс. руб. или на 36,69% и составил 5 004 тыс. руб.

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

- в банке-нерезиденте Австрии Raiffaisen Bank International AG, в сумме 20 000 тыс. долларов США (1 389 412 тыс. руб.);
- в банках-резидентах в сумме 8 366 тыс. руб.

На отчетную дату, так же, как и на начало 2018 года, ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц представлена средствами, размещенными на территории Российской Федерации.

Ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц в разрезе регионов и сроков погашения, по состоянию на 01.01.2019 года, сконцентрирована следующим образом:

тыс. руб.

Клиенты	Астраханская область			Московская область	
	Просроченная задолженность	До 1 года	Свыше 1 года	До 1 года	Свыше 1 года
Юридические лица (в том числе индивидуальные предприниматели)	0	0	0	0	6 507
Физические лица	1 985	358	1 923	466	7 953
Итого	1 985	358	1 923	466	14 460

В структуре кредитного портфеля (19 192 тыс. руб.) краткосрочная задолженность составляет 4,29%, задолженность свыше 1 года занимает 85,37%. На отчетную дату доля выданных кредитов в Астраханской области составляет 22,23%, в Московской области 77,77%. Просроченная задолженность сконцентрирована по кредитам, выданным в Астраханской области, и составляет 10,34% в структуре кредитного портфеля.

Судебные разбирательства

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

В отчетном периоде Банком было подано одно требование к должнику в рамках дела о несостоятельности (банкротстве), два исковых заявления и три заявления о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности по банковским кредитам на сумму 2 993 тыс. руб. (в том числе, государственная пошлина), по которым вынесены судебные акты, в том числе: определение о включении требований Банка в третью очередь реестра требований кредиторов в размере 2 477 тыс. руб., три судебных приказа о взыскании задолженности на сумму 86 тыс. руб. (в том числе, государственная пошлина) и решение суда об удовлетворении исковых требований Банка о взыскании задолженности на сумму 203 тыс. руб. (в том числе, государственная пошлина).

Сведения о внебалансовых обязательствах

Безотзывные обязательства Банка, обязательства по выданным гарантиям и поручительствам, а также условные обязательства некредитного характера, на балансе Банка на отчетную дату и на 01.01.2018 года отсутствуют.

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

Объем вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на отчетную дату составляет 688 924 тыс. руб. и состоит из вложений в долговые ценные бумаги. Вложения в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

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

тыс. руб.

Наименование актива	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	551 538	495 115
Облигации Банка России	-	152 312
Российские муниципальные облигации	137 386	-
Чистые вложения в ценные бумаги	688 924	647 427

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2019 года имеют срок погашения февраль 2019 - февраль 2024 года (на 01.01.2018: март 2018 - январь 2023 года), купонный доход от 6,00% до 7,50% (на 01.01.2018: от 7,00% до 7,50%).

Российские муниципальные облигации представлены облигациями высшего исполнительного органа государственной власти города Москвы – Правительство Москвы с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2019 года имеют срок погашения июнь 2022 года, купонный доход 6,00%. По состоянию на 01 января 2018 года данные облигации отсутствовали в портфеле Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года облигации Банка России в портфеле Банка отсутствуют.

Объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлены средствами, размещенными на территории Российской Федерации.

4.1.6. Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать

наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать, или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на организованных торгах Московской биржи.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости — котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)».

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Учет ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.7. Обесцененные финансовые активы

Информация об объеме обесцененных активов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Изменение за период
	актив	сформированный резерв	актив	сформированный резерв	
Средства в кредитных организациях	5 513	5 513	3 392	3 392	+2 121
Прочие активы	852	852	856	856	-4
Итого	6 365	6 365	4 248	4 248	+2 117

Объем обесцененных активов на отчетную дату составляет 6 365 тыс. руб., состоит из средств в кредитных организациях в связи с отзывом лицензий – 5 513 тыс. руб. и прочих активов в связи с истечением срока исковой давности – 852 тыс. руб. По данным активам Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

4.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

Основные средства - это объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях стоимостью от 100 тыс. руб., срок полезного использования которых превышает 12 месяцев и последующая продажа которых Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, доставку, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) принимается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договорам мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость, полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета передающей стороны.

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

Основные средства подразделяются на однородные группы объектом:

группа 1 - здания, сооружения;

группа 2 - земельные участки;

группа 3 - машины и оборудование;

группа 4 - вычислительная техника;

группа 5 - автотранспортные средства;

группа 6 - мебель;

группа 7 - прочие основные средства.

Основные средства, включенные в группы 1, 2 и 5 для последующей оценки учитываются по переоцененной стоимости.

Объект основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после первоначального признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на конец каждого отчетного года.

Основные средства, включенные в группы 3, 4, 6 и 7 для последующей оценки учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по линейному методу, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Земля не амортизируется.

Группы основных средств	Срок амортизации (месяц)	Норма амортизации за месяц
Здания, сооружения	от 240 до 361	0,4167 - 0,2770
Машины и оборудование	от 84 до 85	1,1765 - 1,1905
Вычислительная техника	36	2,7778
Мебель	61	1,6393
Прочие основные средства	от 48 до 252	0,3968 - 2,08333

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения за период
Основные средства (кроме земли)	136 901	128 813	+8 088
Земля	7 919	7 146	+773
Нематериальные активы	60 492	7 209	+53 283
Капитальные вложения	0	413	-413
Материальные запасы	395	41	+354
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	205 707	143 622	+62 085

По состоянию на 01.01.2019 года, по сравнению с 01.01.2018 годом, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 62 085 тыс. руб. В 2018 году ввели в эксплуатацию процессинговый центр, в связи с чем увеличилась балансовая стоимость основных средств на 8 088 тыс. руб., нематериальных активов на 53 283 тыс. руб.

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2018 год:

тыс. руб.

Показатели	Основные средства (кроме земли)						Земля
	Здания, сооружения	Оборудование	Вычислительная техника	Мебель	Прочие	Всего	
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	130 098	10 731	14 419	774	4 200	160 222	7 146
Поступления за период	0	426	17 211	0	398	18 035	773
Выбытия за период	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки отраженной (восстановленной) в составе прочего совокупного дохода	27	0	0	0	0	27	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	130 125	11 157	31 630	774	4 598	178 284	7 919
Накопленная амортизация на 01.01.2018	12 364	5 997	10 876	310	1 862	31 409	0
Амортизация за период	4 336	1 395	3 680	144	399	9 954	0
Выбытия за период	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка (уценка) отраженная (восстановленная) в составе прочего совокупного дохода за период	20	0	0	0	0	20	0
Накопленная амортизация на 01.01.2019	16 720	7 392	14 556	454	2 261	41 383	0
Балансовая стоимость на 01.01.2018	117 734	4 734	3 543	464	2 338	128 813	7 146
Балансовая стоимость на 01.01.2019	113 405	3 765	17 074	320	2 337	136 901	7 919

В отчетном периоде у Банка отсутствовали:

- ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;
- суммы затрат, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства;
- договорные обязательства по приобретению основных средств;

- изменения расчетных оценок;
- основные средства, предназначенные для продажи;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- убытки от обесценения основных средств, признаваемые (восстановленные) в составе прибыли или убытка;
- убытки от обесценения основных средств отраженные (восстановленные) в составе прочего совокупного дохода.

Банку не выплачивались компенсации третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости

Прирост стоимости от переоценки за отчетный период составил 7 тыс. руб.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, отраженной на балансе Банка, проводится с привлечением независимых оценщиков.

По состоянию на 1 января 2019 года, в соответствии с договором № 02.094-2018 от 28 ноября 2018 года, Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Лайт-Инвест» произвело оценку справедливой стоимости зданий, сооружений и земельных участков.

Сведения об оценщике отражены в следующей таблице:

Фамилия, имя, отчество	Газиев Юрий Растямович
Членство в саморегулируемой организации оценщиков	Член саморегулируемой некоммерческой организации-Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в Единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 22 октября 2014 года за № 1490
Сведения о документе, подтверждающем получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке № 772400403994 от 07.02.2014 НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия» г.Москва «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №010303-1 от 12.04.2018
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховщик: САО «Энергогарант» Полис обязательного страхования гражданской ответственности оценщика № 173400-035-000004 от 04.10.2018. Период страхования: с 16 октября 2018 года по 15 октября 2019 года
Стаж работы в оценочной деятельности	4 полных года
Место нахождения оценщика	г. Астрахань, ул. Герасименко, д.2, кв.11
Телефон оценщика	41-71-50
Адрес электронной почты	gazievyr@lait.bz

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

Использование трех подходов приводит к получению трех различных величин стоимости одного и того же объекта. После анализа результатов, полученных разными подходами, окончательная оценка стоимости объекта устанавливается, исходя из того, какой подход (подходы) наиболее соответствуют оцениваемому объекту. Каждый из подходов к

оценке имеет свою специфику и определенные области применения. При оценке стоимости соблюдаются основные общезкономические принципы: принцип полезности, принцип замещения, принцип ожидания.

Метод оценки в рамках применяемых подходов:

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом, признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право (исключительные и неисключительные права) на получение экономических выгод в будущем (право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объектов в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальная стоимость нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме, или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении,

создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Последующая оценка нематериального актива осуществляется по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериального актива с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации линейным методом в течение срока использования актива.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды

По нематериальным активам (в рамках лицензионных договоров), по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете не более 5 лет (но не более срока деятельности Банка).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

Нематериальный актив подлежит тестированию на обесценение. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения нематериального актива на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования, нормы амортизации:

Нематериальные активы	Срок амортизации (месяц)	Норма амортизации за месяц
с определенным сроком	от 24 до 300	0,3333 - 4,1667
с неопределенным сроком	0	0

Движение по статьям нематериальных активов за 2018 год представлено в следующей таблице:

Показатели	Нематериальные активы		
	Созданные Банком	Прочие	Всего
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018	339	8 822	9 161
Поступления за период	0	55 774	55 774
Выбытия за период	0	0	0
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	339	64 596	64 935
Накопленная амортизация на 01.01.2018	339	1 613	1 952
Амортизация за период	0	2 491	2 491
Выбытия за период	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2019	339	4 104	4 443
Балансовая стоимость на 01.01.2018	0	7 209	7 209
Балансовая стоимость на 01.01.2019	0	60 492	60 492

У Банка отсутствуют:

- существенные изменения в бухгалтерской оценке нематериальных активов;
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования;
- нематериальные активы, приобретаемые за счет государственных субсидий;
- нематериальные активы, учитываемые по переоцененной стоимости;
- нематериальные активы, предназначенные для продажи;

- убытки от обесценения нематериальных активов, признаваемые (восстановленные) в составе прибыли или убытка;
- убытки от обесценения нематериальных активов отраженные (восстановленные) в составе прочего совокупного дохода.

Балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов отражены в следующей таблице:

Описание актива	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Оставшийся срок амортизации (в днях)	Удельный вес (%) к общей балансовой стоимости нематериальных активов
Лицензия на право использования ПО Oracle Database Enterprise Edition Proc SW Upd Lic&Sup	4 613	1757	7,63
Лицензии на право использования ПО Oracle Database Enterprise Edition NUP	4 613	1757	7,63
Право на использование ПП TranzeWare Card Management System	24 133	5410	39,89
Лицензии на право использования ПО Oracle Database Enterprise Edition Processor License	5 265	1757	8,70

Удельный вес балансовой стоимости активов, отраженных в таблице, к общей балансовой стоимости нематериальных активов (60 492 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2019 составляет 63,85%.

Материальные запасы

В качестве запасов учитываются материальные ценности в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд либо при сооружении, создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (за исключением налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Информация об операциях аренды

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов, когда Банк выступает арендатором:

Период	Сумма (в т. ч. НДС)
Менее 1 года	15 942
От 1 года до 5 лет	0
Свыше 5 лет	0

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода – 474 тыс. руб. (в том числе НДС -79 тыс. руб.).

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде:

- сумма минимальных арендных платежей, признанных в качестве расходов составила 36 403 тыс. руб.

- платежи по субаренде, признаваемые в качестве расходов в отчетном периоде в Банке отсутствуют.

При заключении договоров аренды:

а) арендная плата определяется:

- по соглашению сторон;
- расчетом независимого оценщика;

б) права на продление договоров аренды:

- если арендатор продолжает пользоваться имуществом после истечения срока действия договора при отсутствии возражений со стороны арендодателя, договор считается возобновленным на тех же условиях на неопределенный срок;

- срок договора может быть продлен сторонами путем заключения дополнительного соглашения;

в) наличие права на приобретение арендованного актива в договорах отсутствует;

г) права на пересмотр цены арендной платы:

- арендодатель имеет право изменять размер арендной платы, в связи с актуализацией оценки величины арендной платы независимым оценщиком, но не чаще одного раза в год;

- размер арендной платы может быть изменен по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения об изменении размера арендной платы в течение срока действия договора;

д) ограничения в договорах аренды:

- арендатор обязан не передавать свои права и обязанности по настоящему договору другому лицу, не передавать арендованный объект в безвозмездное пользование, а также не отдавать арендные права в залог и не вносить их в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных товариществ и обществ или паевого взноса в производственный кооператив (в том числе в случае реорганизации, ликвидации арендатора), передавать объект в субаренду только по письменному разрешению арендодателя после предварительного согласования с арендодателем предполагаемого субарендатора и площади, передаваемой в субаренду;

- арендатор обязуется не передавать помещения в субаренду или иное владение и/или пользование третьим лицам, а также не производить неотделимых улучшений помещения без предварительного согласия арендодателя; не производить каких-либо работ в помещениях, которые могут затронуть несущие конструкции здания, в котором находятся помещения, не размещать без письменного согласия арендодателя каких-либо вывесок, рекламных конструкций снаружи здания, а также внутри здания, но видимых снаружи здания.

Информация по операционной аренде, когда Банк выступает арендодателем:

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов, когда Банк выступает арендодателем:

тыс. руб.

Период	Сумма (в т.ч. НДС)
Менее 1 года	20
От 1 года до 5 лет	0
Свыше 5 лет	0

Банком заключен договор аренды нежилого помещения за плату во временное владение и пользование. Договор заключен на 11 месяцев с дальнейшей пролонгацией на тех же условиях на неопределенный срок. Условиями договора предусмотрена ежемесячная фиксированная арендная плата.

4.1.9. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов Банка

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

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	810	46 407	47 217	373	46 183	46 556
в том числе:						
Требования по процентам, дисконт	810	3 691	4 501	373	3 140	3 513
Расчеты по ценным бумагам (брокер)	0	52	52	0	22	22
Прочие комиссии	0	13 024	13 024	0	8 821	8 821
Средства, предоставленные организациям (гарантийные взносы)	0	29 640	29 640	0	34 200	34 200
Нефинансового характера, всего	104	9 971	10 075	86	7 196	7 282
в том числе:						
Дебиторская задолженность	104	2 400	2 504	86	4 538	4 624
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	414	414	0	78	78
Прочее	0	7 157	7 157	0	2 580	2 580
Итого до вычета резерва под обесценение	914	56 378	57 292	459	53 379	53 838
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(21 250)	X	X	(17 979)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	36 042	X	X	35 859

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

тыс. руб.

Срок	2018 год	2017 год	Изменения за период
До года	34 954	34 292	+662
Более 1 года	1 088	1 567	-479
Прочие активы	36 042	35 859	+183

Прочие активы по сроку «до года» по состоянию на 01.01.2019 года возросли по сравнению с 01.01.2018 года на 662 тыс. руб. Прочие активы по сроку «более 1 года» состоят из средств, предоставленных организациям (гарантийные взносы) для расчетов с операторами платежных услуг.

Сумма требований по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составляет 180 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 840 тыс. руб.). Отложенный налоговый актив на отчетную дату составляет 5 724 тыс. руб. (на 01.01.2018 – отсутствовал).

4.1.10. Средства кредитных организаций

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

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов представлена в таблице:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридических лиц	13 900 953	9 415 473
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	13 900 953	8 415 473
<i>срочные депозиты</i>	0	1 000 000
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	281 586	259 893
<i>в том числе:</i>		
<i>текущие /расчетные счета</i>	210 179	245 293
<i>депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</i>	11 440	374
<i>счета индивидуальных предпринимателей</i>	59 967	14 226
Итого средства клиентов	14 182 539	9 675 366

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

Остатки средств	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридических лиц, всего	13 900 953	9 415 473
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	584 985	554 927
<i>строительство</i>	13 452	12 985
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	10 875	9 154
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	2 924 265	2 507 896
<i>обрабатывающие производства</i>	947	850
<i>транспорт и связь</i>	98 574	82 451
<i>финансовая деятельность</i>	4 068	3 987
<i>средства юридических лиц-нерезидентов</i>	10 263 670	6 243 105
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	14	15
<i>здравоохранение и предоставление социальных услуг</i>	18	19
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	85	84
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	281 586	259 893
Итого средства клиентов	14 182 539	9 675 366

На отчетную дату, по сравнению с началом года, наблюдается увеличение остатка денежных средств на расчетных счетах клиентов – юридических лиц на 4 485 480 тыс. руб. или на 47,64%. Увеличение данного показателя связано с ростом остатков на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов на 4 020 565 тыс. руб. или на 64,40% и обусловлено накоплением денежных средств на расчетных счетах крупных клиентов Банка и ростом официального курса иностранной валюты (доллар США и евро), установленного Банком России.

4.1.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

4.1.13. Прочие обязательства

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

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	176	40 975	41 151	301	109 417	109 718
в том числе:						
Обязательства по процентам	0	60	60	0	59	59
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры	3	32 318	32 321	173	98 877	99 050
Прочие	173	8 597	8 770	128	10 481	10 609
Нефинансового характера, всего	13	45 519	45 532	12	30 097	30 109
в том числе:						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	9 688	9 688	0	1 907	1 907
Кредиторская задолженность	0	1 162	1 162	0	929	929
Прочее	13	34 669	34 682	12	27 261	27 273
Итого	189	86 494	86 683	313	139 514	139 827

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

тыс. руб.

Срок	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения за период
До года	60 703	120 526	-59 823
Более 1 года (нефиксированная часть оплаты труда)	25 980	19 301	+6 679
Прочие обязательства	86 683	139 827	-53 144

Прочие обязательства по сроку «до года» по состоянию на 01.01.2019 года снизились по сравнению с 01.01.2018 года на 59 823 тыс. руб. в связи со снижением остатков средств по незавершённым расчётам с операторами услуг платёжной инфраструктуры. Прочие обязательства по сроку «более 1 года» состоят из начисленной Банком нефиксированной части вознаграждения, выплачиваемой членам исполнительного органа, а также работникам, принимающим риски, в сроки предусмотренные требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и внутренними нормативными документами Банка.

Отложенные налоговые обязательства на отчетную дату отсутствуют (на 01.01.2018 составляли – 671 тыс. руб.). Обязательства по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составили 3 214 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 070 тыс. руб.).

4.1.14. Величина уставного капитала Банка и её изменение

Акции, размещенные Банком, являются обыкновенными и привилегированными с неопределенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными. Форма выпуска – бездокументарная. Количество обыкновенных объявленных акций составляет

1 000 000 000 (один миллиард) штук.

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

Акции	2018 год		2017 год	
	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, в тыс. руб.	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, в тыс. руб.
Обыкновенные	529 484 000	529 484	529 484 000	529 484
Привилегированные	516 000	516	516 000	516
Сформированный уставный капитал	530 000 000	530 000	530 000 000	530 000

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

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

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

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

Акционеры вправе иметь другие права, предоставляемые акционерам Уставом Банка и действующим законодательством.

Ограничений прав по обыкновенным и привилегированным акциям нет.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует.

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

Сведения о последнем зарегистрированном дополнительном выпуске акций

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

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

Приобретатель произвел оплату дополнительных акций в денежной форме.

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

Размер уставного капитала Банка, включающий итоги шестого выпуска акций, по состоянию на 01.01.2019 составляет 530 000 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2018 не изменился.

4.2. 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	2018 год	2017 год	Изменения
Процентные доходы	308 842	348 243	-39 401
Процентные расходы	(30 045)	(40 820)	-10 775
Чистые процентные доходы	278 797	307 423	-28 626
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	12 348	(9 249)	+21 597
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	291 145	298 174	-7 029
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(232)	(201)	-31
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 413	2 162	+2 251
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 542	(1 158)	+4 700
Чистые комиссионные доходы/расходы:	(97 256)	(44 167)	-53 089
комиссионные доходы	244 406	203 738	+40 668
комиссионные расходы	(341 662)	(247 905)	+93 757
Изменение резерва по прочим потерям	17 016	(44 957)	+61 973
Прочие операционные доходы	311 627	276 243	+35 384
Чистые доходы (расходы)	535 255	486 096	-132 841
Операционные расходы	(362 982)	(309 544)	+53 438
Прибыль до налогообложения	172 273	176 552	-4 279
Возмещение (расход) по налогам	(38 410)	(54 344)	-15 934
Прибыль после налогообложения	133 863	122 208	+11 655

Под критерий существенности попадают статьи формы 0409807: процентные доходы, комиссионные доходы, комиссионные расходы, прочие операционные доходы, операционные расходы.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	2018 год	2017 год	Изменения
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	308 842	348 243	-39 401
1.1	от размещения средств в кредитных организациях, всего, в том числе:	249 063	285 912	-36 849
	по предоставленным кредитам банкам нерезидентам	16 884	368	+16 516
	по денежным средствам в кредитных организациях	29 889	3 129	+26 760

	<i>по депозитам, размещенным в Банке России</i>	202 290	268 190	-65 900
	<i>по вложениям в учтенные векселя кредитных организаций</i>	0	14 225	-14 225
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	5 446	6 876	-1 430
	<i>по предоставленным кредитам финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	35	0	+35
	<i>по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям</i>	1 493	1 737	-244
	<i>по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям</i>	0	627	-627
	<i>по предоставленным кредитам физическим лицам</i>	2 818	3 795	-977
	<i>прочие операции</i>	1 100	717	+383
1.3	от вложений в ценные бумаги	54 333	55 455	-1 122
2	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	244 406	203 738	+40 668
2.1	от открытия и ведения банковских счетов	487	515	-28
2.2	от расчетного и кассового обслуживания	4 142	4 208	-66
2.3	от операций с валютными ценностями	50	73	-23
2.4	от осуществления переводов денежных средств	239 217	198 505	+40 712
2.5	от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	158	0	+158
2.6	от других операций	352	437	-85
3	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	341 662	247 905	+93 757
3.1	за открытие и ведение банковских счетов	8	18	-10
3.2	за расчетное и кассовое обслуживание	4 067	4 048	+19
3.3	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	28 088	28 040	+48
3.4	за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	195	179	+16
3.5	комиссионные расходы на информационно-технологическое взаимодействие	309 304	215 620	+93 684
4	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	311 627	276 243	+35 384
4.1	от операций с учтенными векселями кредитных организаций	41	400	-359
4.2	от оказания консультационных и информационных услуг	306 736	271 371	+35 365
4.3	от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	745	613	+132
4.4	от сдачи имущества в аренду	613	314	+299
4.5	прочие доходы	3 492	3 545	-53
5	Операционные расходы, всего, в том числе:	362 982	309 544	+53 438
5.1	расходы на содержание персонала	151 734	131 129	+20 605

5.2	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	15 936	14 425	+1 511
5.3	амортизация по основным средствам и нематериальным активам	12 445	9 381	+3 064
5.4	организационные и управленческие расходы	182 141	153 381	+28 760
5.5	прочие операционные расходы	507	690	-183
5.6	прочие расходы	219	538	-319

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

За 2018 год, по сравнению с 2017 годом, процентные доходы снизились на 39 401 тыс. руб., в основном за счет снижения доходов от размещения средств в депозиты в Банке России и вложений в учтенные векселя кредитных организаций.

Рост комиссионных доходов составил 40 668 тыс. руб. и связан с ростом доходов, полученных от осуществления переводов денежных средств.

Комиссионные расходы (стр. 3 вышеприведенной таблицы) возросли на 93 757 тыс. руб. в связи с ростом, по сравнению с 2017 годом, расходов по договорам с контрагентами (агентами/мерчантами) за оказанные услуги по информационно-технологическому взаимодействию.

Прочие операционные доходы увеличились за 2018 год, по сравнению с 2017 годом, на 35 384 тыс. руб. в основном за счет роста доходов от оказания консультационных и информационных услуг.

Операционные расходы возросли на 53 438 тыс. руб. за счет роста расходов на содержание персонала Банка и организационные и управленческие расходы.

Финансовый результат за 2018 год больше результата прошлого года на 11 655 тыс. руб. Прибыль, полученная Банком за 2018 год, составила 133 863 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

За 2018 год доходы от изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, составили 12 348 тыс. руб. (в 2017 году расходы от изменения резерва составили 9 249 тыс. руб.), в том числе расходы от изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам составили 8 тыс. руб. (в 2017 году доходы от изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам составили 43 тыс. руб.). Доходы от изменения резерва по прочим потерям составили 17 016 тыс. руб. (в 2017 году расходы от изменения резерва по прочим потерям составили 44 957 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:
тыс. руб.

Резерв	2018 год	2017 год
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало года	(7 904)	(10 614)
Отчисления в резерв в течение года	(2 866)	(10 798)
Восстановление ранее созданных резервов	5 766	13 508
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	(5 004)	(7 904)
<i>в том числе:</i>		
<i>Резерв на индивидуальной основе</i>	(4 917)	(7 720)
<i>Резерв по портфелям однородных ссуд</i>	(87)	(184)

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

тыс. руб.

Резерв	2018 год	2017 год
Резерв под обесценение на начало года	(97 139)	(40 250)
Отчисления в резерв в течение года	(243 512)	(178 611)
Восстановление ранее созданных резервов	269 976	121 695
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	13	27
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(70 662)	(97 139)
<i>в том числе:</i>		
<i>Резерв по корреспондентским счетам и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов</i>	(5 880)	(15 336)
<i>Резерв по начисленным процентам</i>	(324)	(316)
<i>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</i>	0	0
<i>Резерв по прочим активам</i>	(64 458)	(81 487)

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

На отчетную дату и на 01.01.2018 года суммы сформированного резерва на возможные потери по балансовым счетам 468 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» и 471 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» отражены по строке баланса «Прочие активы».

Объем сформированных резервов под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2019, по сравнению с 01.01.2018, снизился на 2 900 тыс. руб. в связи с погашением ссудной задолженности и повышением качества кредитного портфеля.

Снижение объема сформированных резервов под обесценение прочих активов на 26 477 тыс. руб. связано со снижением объема созданных резервов по корреспондентским счетам, по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств и по прочим операциям.

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила за 2018 год – 4 413 тыс. руб. (за 2017 год – 2 162 тыс. руб.).

Информация по налогам и сборам

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

тыс. руб.

Вид налога	2018 год	2017 год
Налог на прибыль всего, в том числе:	28 074	43 746
налог на прибыль (ставка 20%)	21 244	37 152
налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	6 830	6 594
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	1 410	558
Итого расходов по налогу на прибыль	26 664	43 188
Прочие налоги и сборы всего, в том числе:	11 746	11 156
налог на добавленную стоимость	10 235	8 612

налог на имущество	1 390	2 397
налог на землю	26	25
транспортный налог	0	7
госпошлина	95	115
Итого расход (возмещение) по налогам	38 410	54 344

В течение 2017 и 2018 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Наименование	2018 год	2017 год
Заработная плата	105 652	93 326
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	30 290	26 583
Итого расходы на персонал	135 942	119 909

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

тыс. руб.

Наименование	2018 год	2017 год
Заработная плата	104 743	92 946
Оплата больничных листов за счет работодателя	250	196
Выплаты согласно законодательству	659	184
Итого расходы на заработную плату	105 652	93 326

В связи с вступлением в силу с 1 января 2015 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" уровень расходов на оплату труда за 2018 год соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и не угрожает интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Другие выплаты работникам Банка не производились.

4.3. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка

Источники капитала Банка представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения
Уставный капитал	530 000	530 000	0
Эмиссионный доход	10 400	10 400	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-11 247	19 946	-31 193
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 764	6 758	+6
Резервный фонд	142 393	142 393	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	621 525	487 662	+133 863
Итого источники капитала	1 299 835	1 197 159	+102 676

Величина источников капитала на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2018 года, возросла на 102 676 тыс. руб. за счет прибыли полученной в отчетном периоде.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 01.01.2019 составляет 530 000 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2018 не изменился. Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 529 484 000 штук и привилегированных именных бездокументарных акций в количестве 516 000 штук.

Эмиссионный доход 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 01.01.2018 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 01.01.2018 составил 142 393 тыс. руб.

Источником капитала на отчетную дату является нераспределенная прибыль в сумме 621 525 тыс. руб., которая состоит из прибыли прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией (487 662 тыс. руб.) и прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией (133 863 тыс. руб.).

В 2018 году Банком не принимались решения о выплате дивидендов по акциям Банка. Дивиденды по итогам 2017 года (протокол общего собрания акционеров № 1 от 17.05.2018 года) не начислялись и не выплачивались. Чистая прибыль Банка по итогам 2017 года не распределялась и была направлена на увеличение нераспределенной прибыли Банка.

4.4. 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 01.01.2019 – 354 262 тыс. руб.), в отчетном периоде не было.

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

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

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, по итогам 2018 года составили 2 709 173 тыс. руб. (за 2017 год - 2 185 894 тыс. руб.).

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, за 2018 год составили 114 799 тыс. руб. (за 2017 год - 193 851 тыс. руб.). В том числе по чистому процентному доходу получено 272 560 тыс. руб. (за 2017 год - 302 942 тыс. руб.), по прочим операционным доходам - 312 270 тыс. руб. (за 2017 год - 276 061 тыс. руб.). Операционные расходы составили 335 069 тыс. руб. (за 2017 год - 285 443 тыс. руб.).

Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 2018 год составил 2 594 374 тыс. руб. (за 2017 год - 1 992 043 тыс. руб.). В том числе по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, прирост составил 2 818 070 тыс. руб. (за 2017 год - 3 910 267 тыс. руб.), по ссудной задолженности снижение денежных средств составило 311 181 тыс. руб. (за 2017 год наблюдалось снижение в сумме 1 902 816 тыс. руб.), по прочим обязательствам снижение денежных средств составило 46 513 тыс. руб. (за 2017 год наблюдался прирост в сумме 91 681 тыс. руб.).

Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности за 2018 год составили 147 033 тыс. руб. (за 2017 год чистые денежные средства полученные от инвестиционной деятельности составили 152 340 тыс. руб.).

За 2018 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 4 060 225 тыс. руб. (за 2017 год – 2 156 616 тыс. руб.).

Раздел 5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

5.1. 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.

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

Банк классифицирует риски на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность Банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале. При выявлении значимых для Банка рисков в систему общих показателей входят:

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

В 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 (незначительными) рисками для Банка признаны: правовой, страновой, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- по риску потери ликвидности - неспособность Банка обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости;
- по рыночному риску - изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по процентному риску - изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

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

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

5.1.2. Цели, политика, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, изменения в системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом создается в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) используются Органами управления Банка в процессе стратегического планирования при определении планового уровня капитала на предстоящий период для достижения планируемых стратегических целей, в процессе принятия решений относительно уровней принимаемых рисков при разработке годовых основных показателей деятельности, в процессе контроля за рисками и принятия бизнес – решений, при необходимости корректируется модель бизнеса и предпринимаются конкретные корректирующие действия.

Основными этапами управления банковскими рисками являются:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- управление рисками и контроль.

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска. В силу сложности и объемности информации о ситуации, связанной с тем или иным видом риска, для того, чтобы можно было составить конкретное и наглядное представление о риске, Банк использует количественные и качественные оценки рисков. В оценке уровня рисков Банк использует методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка России, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

Регулярно, исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, осуществляется мониторинг банковских рисков.

В отчетном периоде произошли изменения в системе управления рисками: расширен список общих показателей, используемых при идентификации значимых рисков, разработано отдельное стресс-тестирование подверженности Банка риску концентрации, пересмотрены отдельные количественные показатели склонности к риску, предельного объема рисков и уровня необходимого для их покрытия капитала, плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала.

В отчетном периоде в оценке уровней кредитного, рыночного, операционного рисков Банк использовал методы оценки рисков, установленные Положениями 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», от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), 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 24.11.2016 № 4212-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.

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

Банк учитывает, что подверженность риску существенно определяется двумя факторами: вероятностью наступления того или иного негативного события и размером возможного ущерба, то есть чувствительностью активов и пассивов (а также Банка в целом) к последствиям этого события.

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.

5.2.1. Информация о кредитном риске

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

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

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

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

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

Оценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд производится на основании Методики оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд в АО Банк «ККБ», Положением 590-П, Положением 611-П и иными нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния Заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение Банком о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, видам деятельности контрагентов, типам

контрагентов, видам финансовых активов, стран, географическим зонам, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности.

Классификация активов Банка по категориям качества представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Категория	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный	Остаток	Резерв сформированный	Резерв расчетный
I категория	10 457 622	0	0	6 341 227	0	0
II категория	32 314	1 618	1 618	33 380	4 123	4 527
III категория	62 476	22 442	22 586	31 017	9 120	9 506
IV категория	26 969	20 749	20 749	11 950	7 537	10 138
V категория	30 707	30 857	30 857	84 108	84 263	84 263
Итого	10 610 088	75 666	75 810	6 501 682	105 043	108 434

Основная доля активов классифицируется в I категорию качества: 98,56% и 97,53% на соответствующие даты анализируемого периода.

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

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	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,	18 475	4 885	26,44	28 597	7 720	27,00
в том числе:						
I категория качества	2 041	0	0	4 320	0	0
II категория качества	2 634	61	2,32	5 435	339	6,24
III категория качества	9 614	2 009	20,90	10 901	2 820	25,85
IV категория качества	2 201	830	37,71	5 920	2 540	42,91
V категория качества	1 985	1 985	100,00	2 021	2 021	100,00
Портфель однородных ссуд, всего,	717	87	12,13	833	184	22,09
в том числе:						
III категория качества	617	37	6,00	528	32	6,06
IV категория качества	100	50	50,00	305	152	49,84
Кредитный портфель Банка, всего	19 192	4 972	25,91	29 430	7 904	26,86

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 01.01.2019 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	19 192	0	1 985	0
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	45000 г. Москва	6 507	0	0	0
1.1.1	<i>по видам экономической деятельности:</i> <i>прочие виды деятельности</i>	<i>45000</i> <i>г. Москва</i>	<i>6 507</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2	Физическим лицам	12000 Астраханская область	4 266	0	1 985	0
		41000 Ленинградская область	13	0	0	0
		45000 г. Москва	6 547	0	0	0
		46000 Московская область	1 859	0	0	0
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях - всего в том числе:	X	3 349	1 394 629	0	0
2.1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	45000 г. Москва	200	5 217	0	0
		50000 Новосибирская область	3 149	0	0	0
2.2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	Австрия	0	1 389 412	0	0

По состоянию на 01.01.2019 присутствует распределение кредитного портфеля среди заемщиков, которые отличаются друг от друга, как основными характеристиками (форма собственности), так и условиями деятельности (отрасль экономики, географический регион).

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 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	1 985	2 034
до 30 дней	0	13
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	1 985	2 021
Требования по получению просроченных процентов:	292	274
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	292	274
Просроченная задолженность, всего	2 277	2 308
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,02%	0,04%
Реструктурированная задолженность	7452	8 882
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов по категориям качества	0,07%	0,14%

По состоянию на 01 января 2019 года, по сравнению с началом года, размер активов с просроченными сроками погашения уменьшился на 31 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 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Поручительство	62 331	74 952
1.1.	<i>в том числе:</i>		
	<i>принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
2.	Имущество	58 418	82 181
	<i>в том числе:</i>		
2.1.	<i>- не принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	43 710	68 103
2.2.	<i>- принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	14 708	14 078
	<i>из него:</i>		
2.2.1	<i>- недвижимость</i>	8 170	5 170
2.2.2	<i>- транспортные средства</i>	6 538	8 908

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 01.01.2019	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Изменения за период
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	4 208 354	3 873 035	+335 319
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 270 585	1 204 862	+65 723
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	4 329 763	507 224	+3 822 539
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0	0
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 600 348	1 712 086	+3 888 262
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	18 271	5 907	+12 364
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	5 618 619	1 717 993	+3 900 626

Величина кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2018 года увеличилась на 3 900 626 тыс. руб. (+227,05%) и составила 5 618 619 тыс. руб.

Основной причиной роста кредитного риска стало увеличение на 3 822 539 тыс. руб. балансовых активов, входящих в 4-ю группу риска с коэффициентом - 100 процентов. Это связано с переводом денежных средств в долларах США с корреспондентского счета, открытого в банке-нерезиденте Raiffeisen Bank International AG на корреспондентский счет в ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Доля участия 4-ой группы активов от общей величины взвешенных с учетом риска активов на отчетную дату составила – 77,31% (на 01.01.2018 – 29,63%).

Также, наблюдается рост других показателей, составляющих совокупный объем кредитного риска:

- 1-я группа активов с коэффициентом риска - 0 процентов увеличилась на 335 319 тыс. руб. Рост без рискованных активов произошел за счет увеличения на отчетную дату по сравнению с началом года остатков денежных средств, размещенных на корреспондентском счете и на счете обязательных резервов, депонируемом в Банке России.
- 2-я группа активов с коэффициентом риска 20% выросла на 65 723 тыс. руб.

Основной объем данной группы активов составляют денежные средства, размещенные в долларах США на корреспондентских и депозитных счетах в банке-нерезиденте Raiffeisen Bank International AG. Увеличение активов произошло за счет роста на отчетную дату по сравнению с началом года курсов иностранных валют, установленных Банком России по отношению к рублю (доллар США на 01.01.2019 - 69,4706, на 01.01.2018 – 57,6002). В целях оценки кредитного риска по отношению к кредитной организации - нерезиденту 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 второй группы активов от общей величины активов Банка, взвешенных с учетом риска составил 22,69% (на 01.01.2018 – 70,37%).

Информация об объеме обесцененных активов отражена в пункте 4.1.7 пояснительной информации.

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 01.01.2019 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 01.01.2019 размер кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет:

тыс. руб.	
Наименование	Значение
Кредитный риск	5 618 619
Остаточный риск	280 931
Риск концентрации в рамках кредитного риска	1 233
Кредитный риск с учетом остаточного риска и риска концентрации	5 900 783

По состоянию на 01.01.2019 совокупная величина кредитного риска с учетом остаточного риска и риска концентрации составляет 5 900 783 тыс. руб. и не превышает установленного Банком лимита. Кредитный риск на отчетную дату увеличился по сравнению с началом года по причине увеличения активов IV категории качества в основном в результате увеличения сумм требований к кредитным организациям-резидентам.

5.2.2. 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.

Расчет рыночного риска в отчетном периоде осуществлялся на основании Положения № 511-П. Совокупный рыночный риск на 01.01.2019 с учетом остаточного риска составил 277 259 тыс. руб., без учета остаточного риска – 266 663 тыс. руб. Величина рыночного риска на отчетную дату выросла по сравнению с началом года в результате увеличения торгового портфеля Банка, и существенно не изменилась в сравнении с предыдущими отчетными периодами текущего года.

По состоянию на 01.01.2019 в торговый портфель включены облигации федерального займа, номинированные и фондированные в рублях и облигации субъекта Российской Федерации на общую сумму 688 924 тыс. руб.

Методика определения стоимости инструментов торгового портфеля, источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, периодичность определения стоимости инструментов, порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, порядок определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля в условиях

неактивного рынка определены в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО Банк «ККБ».

Валютный риск

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

Величина валютного риска равна сумме 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, рассчитанных в соответствии с Положением № 511-П.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2% или превысит 2%. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П).

По состоянию на 01.01.2019:

- величина гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта, в Банке отсутствуют;
- соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) составляет 4,4332 %.

Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2019 равна 4 380 тыс. руб.

Процентный риск

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

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

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

На 01.01.2019 процентный риск (без учета остаточного риска) составил 16 953 тыс. руб., в том числе:

- специальный процентный риск – 2 198 тыс. руб.,
- общий процентный риск – 14 755 тыс. руб.

Фондовый риск

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

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении:

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

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги и финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск. Величина фондового риска на отчетную дату равна 0.

Товарный риск

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

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, осуществляется Банком в отношении:

- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют товары, по которым рассчитывается товарный риск. Величина товарного риска на отчетную дату равна 0.

Остаточный риск в рамках рыночного риска

Остаточный риск в рамках рыночного риска определяется при наличии операций с участием ценных бумаг (может выражаться в приобретении сомнительных и фиктивных ценных бумаг, дефолте эмитента ценных бумаг, ошибочных действиях депозитариев и др.), производных финансовых инструментов (за исключением кредитных ПФИ, относящихся к операциям хеджирования активов). В этом случае величина процентного (фондового, товарного) риска в рамках рыночного риска увеличивается на величину остаточного риска, рассчитанного как произведение величины процентного (фондового, товарного) риска на коэффициент остаточного риска, устанавливаемого Банком.

На 01.01.2019 величина остаточного риска в рамках рыночного риска составила 848 тыс. руб.

Риск концентрации в рамках рыночного риска

Риск концентрации в рамках рыночного риска рассматривается как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

По состоянию на 01.01.2019 значительную долю торгового портфеля составляют облигации федерального займа, эмитированные Министерством Финансов Российской Федерации. В связи с тем, что такие бумаги считаются безрисковыми, риск концентрации не возникает.

Основным инструментом для управления риском концентрации в рамках рыночного риска, является контроль за установленными лимитами. В отчетном периоде лимиты по объему совершаемых операций (сделок) на одного эмитента соблюдались.

Анализ чувствительности по рыночному риску

Стресс-тестирование рыночного риска проводится по его составляющим компонентам, так как входящие в его состав риски имеют разные источники и разные рисковые события: стресс-тестирование процентного риска, стресс-тестирование валютного риска. В отчетном периоде методы и допущения, используемые Банком при подготовке анализа чувствительности, не менялись.

Стресс-тестирование процентного риска предполагает изменение процентных ставок по инструментам торгового портфеля, чувствительным к изменению процентных ставок, и проводится по трем сценариям:

- первый сценарий (пессимистический) предполагает изменение процентных ставок на 100 б.п.,
- второй сценарий (экстремальный) предполагает изменение процентных ставок на 400 б.п.,
- третий сценарий (исторический – кризис в России 1998 года) предполагает изменение процентных ставок на 559 б.п.

Исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности Банка стресс-тестирование процентного риска проводится по облигациям, находящимся в портфеле Банка. Ожидаемые потери при реализации стресс – сценария рассчитываются как произведение сумм PVBP по каждой облигации на количество базисных пунктов. В составе данного стресс-тестирования также рассчитываются потери по инструментам торгового портфеля, по которым выявлен риск концентрации.

Исходя из рассчитанных показателей стоимостей одного базисного пункта по каждому портфелю облигаций Банка, осуществляется расчёт ожидаемых потерь по процентному риску (облигации) при реализации стресс – сценария. Ожидаемые потери при реализации стресс – сценариев на 01.01.2019 составили:

Наименование стресс-сценария	Условие сценария	Ожидаемые потери, тыс. руб.
№1 (Умеренный)	изменения процентных ставок на 100 б.п.	18 209
№2 (Критический)	изменения процентных ставок на 400 б.п.	72 837
№3 (Исторический)	изменения процентных ставок на 559 б.п.	101 789

Величина капитала и значения нормативов достаточности капитала Банка без применения стресс-сценариев и с учетом реализации стресс – сценариев согласно Инструкции № 180-И на 01.01.2019 составили:

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2019 (реализация сценария № 1)	Значение на 01.01.2019 (реализация сценария № 2)	Значение на 01.01.2019 (реализация сценария № 3)	Соблюдение требований (ДА/НЕТ)
Базовый капитал (тыс. руб.)	1 225 808	1 214 363	1 159 735	1 130 783	Х
H1.1, %	17.50	17.29	16.51	16.10	ДА
Основной капитал (тыс. руб.)	1 225 808	1 214 363	1 159 735	1 130 783	Х
H1.2, %	17.50	17.29	16.51	16.10	ДА
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	1 232 572	1 214 363	1 159 735	1 130 783	Х
H1.0, %	17.58	17.29	16.51	16.10	ДА

Реализация стрессовых сценариев по изменению рыночной стоимости облигаций (отрицательная переоценка) приведет к уменьшению дополнительного капитала, и, следовательно, собственных средств (капитала) Банка. В связи с тем, что ожидаемые убытки превышают величину дополнительного капитала, значения базового, основного капитала и собственных средств Банка будут совпадать.

При реализации исторического сценария, также, как и при реализации умеренного и критического сценариев, нормативы достаточности капитала будут соблюдены.

Цель стресс-тестирования валютного риска – расчет ожидаемых потерь по открытой валютной позиции (ОВП) при реализации стресс-сценариев. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

Первый сценарий предполагает изменение значения ОВП на 10% (пессимистический сценарий),

Второй сценарий предполагает изменение значения ОВП на 30% (экстремальный сценарий).

Исходя из рассчитанного показателя ОВП, осуществляется расчёт ожидаемых потерь по валютному риску при реализации стресс-сценария. Ожидаемые потери при реализации стресс-сценария рассчитываются как произведение суммы открытых валютных позиций в российских рублях на величину заданного изменения.

Параметры стресс-сценария могут изменяться исходя из фактически сложившейся рыночной конъюнктуры.

Ожидаемые потери при реализации стресс-сценариев на 01.01.2019 составили:

Стресс-тест	Значение волатильности, процент	Ожидаемые потери, тыс. руб.
Сценарий №1 (умеренный)	10	5 474
Сценарий №2 (критический)	30	16 423

При реализации стрессовых сценариев ожидаемые потери по открытым в иностранных валютах позициям увеличатся, что повлияет на рост валютного риска.

Величина капитала и значения нормативов достаточности капитала Банка без применения стресс-сценариев и с учетом реализации стресс-сценариев согласно Инструкции № 180-И на 01.01.2019 составили:

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2019 (реализация сценария № 1)	Значение на 01.01.2019 (реализация сценария № 2)	Соблюдение требований (ДА/НЕТ)
Базовый капитал (тыс. руб.)	1 225 808	1 225 808	1 225 808	Х
Н1.1, %	17.50	17.46	17.43	ДА
Основной капитал (тыс. руб.)	1 225 808	1 225 808	1 225 808	Х
Н1.2, %	17.50	17.46	17.43	ДА
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	1 232 572	1 232 572	1 232 572	Х
Н1.0, %	17.58	17.54	17.51	ДА

При реализации критического сценария, так же, как и при реализации умеренного сценария, нормативы достаточности капитала будут соблюдены.

5.2.3. 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. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

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

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка составили:

Норматив	Нормативное значение	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимальное 15%	72,053	88,041	79,290	79,962	77,351
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимальное 50%	104,834	111,704	112,936	116,241	108,115
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимальное 120%	0,789	0,971	1,091	1,237	1,301

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

Оценка ликвидности методом разрыва по состоянию на 01.01.2019 представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	Всего активов	Всего пассивов	Внебалансовые обязательства и гарантии	Избыток/дефицит ликвидности	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности
До востребования и на один день	10 531 064	14 301 060	0	-3 769 996	-26.4
До 5 дней	10 531 064	14 301 060	0	-3 769 996	-26.4
До 10 дней	13 641 137	14 301 071	0	-659 934	-4.6
До 20 дней	15 032 694	14 301 097	0	731 597	5.1
До 30 дней	15 032 874	14 301 990	0	730 884	5.1
До 90 дней	15 033 249	14 302 229	0	731 020	5.1
До 180 дней	15 034 888	14 308 984	0	725 904	5.1
До 270 дней	15 035 410	14 309 182	0	726 228	5.1
До 1 года	15 035 873	14 309 450	0	726 423	5.1
Свыше 1 года	15 039 358	14 346 580	0	692 778	4.8

Проведенный анализ показал следующее:

- присутствует дефицит ликвидности на временном интервале интервалах с «До востребования и на 1 день» и до «До 10 дней» включительно, максимальный коэффициент дефицита ликвидности составляет -26,4% и не превышает установленный Банком лимит. В связи с тем, что период с 01.01.2019 по 08.01.2019 был нерабочим (праздничным), на временных интервалах «До востребования и на один день», «До 5 дней» риска, связанного с дефицитом ликвидности, не возникает. В

период с 09.01.2019 по 10.01.2019 в случае востребования средств, денежные средства будут возвращены по первому требованию всем клиентам, за исключением двух наиболее крупных контрагентов, которым денежные средства будут возвращены согласно дополнительных соглашений к договорам банковского счета. Также 09.01.2019 закончился срок размещения депозитов в Банке России, размещенных на срок от 8 до 30 дней, с помощью которых при необходимости можно закрыть требования вкладчиков по сроку «До 10 дней». На 01.01.2019 риска, связанного с дефицитом ликвидности на временном интервале «До 10 дней», не возникает.

- избыток ликвидности выявлен на временных интервалах: с «До 20 дней» до «Свыше 1 года» включительно. Максимальный избыток в абсолютном выражении приходится на сроки «До 20 дней», максимальный коэффициент избытка ликвидности приходится на сроки с «До 20 дней» до «До 1 года» включительно и составляет 5,1%, что не превышает установленные лимиты по данным временным интервалам.

В отчетном периоде оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, не наблюдалось.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает депозиты в Банке России. По состоянию на 01.01.2019 сумма депозитов в Банке России составила 3 101 000 тыс. руб.

В целях обеспечения платежеспособности в случае востребования денежных средств в иностранной валюте клиентами – нерезидентами юридическими и физическими лицами, Банк размещает денежные средства в банке-контрагенте-нерезиденте и в кредитных организациях-резидентах с устойчивым финансовым положением.

В целях поддержания ликвидности Банк, в случае необходимости, может привлекать заемные средства других кредитных организаций. В отчетном периоде Банк заемные средства не привлекал.

Покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие. На 01.01.2019 состояние ликвидности охарактеризовано как «удовлетворительное». Размер капитала, необходимый для покрытия риска ликвидности с учетом остаточного риска на 01.01.2019 составил 6 471 тыс. руб. По сравнению с предыдущими отчетными периодами размер риска ликвидности незначительно снизился за счет уменьшения величины остаточного риска.

Риск концентрации в рамках риска ликвидности рассматривается как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.).

Основным инструментом, используемым Банком для управления риском концентрации в рамках риска ликвидности, является установление лимитов и их последующий контроль:

- ограничение по системообразующим клиентам (крупным кредиторам (вкладчикам)), то есть тех, остатки на счетах которых (по стабильным пассивам: депозитам, вкладам, прочим привлеченным средствам) вносят существенный вклад в общую сумму обязательств Банка – максимум от общей суммы обязательств Банка;
- ограничение по инструментам (продуктам) привлечения – максимум от общей суммы обязательств Банка.

В отчетном периоде нарушений установленных лимитов и существенного ухудшения значений показателей концентрации в рамках риска ликвидности не выявлено.

5.2.4. 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.

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

Измерение операционного риска призвано определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

Величина доходов (чистых процентных и непоцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного по состоянию на 01.01.2019 составляет:

тыс. руб.

Доходы	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые процентные доходы	307 423	247 680	315 926
Чистые непоцентные доходы	234 130	353 678	345 265
Итого доходы	541 553	601 358	661 191

Сумма, необходимая на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2019 (с даты, следующей за датой опубликования формы 0409807 за 2017 год), составляет 90 205 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 85 621 тыс. руб.) По сравнению с предыдущей отчетной датой размер операционного риска увеличился по причине роста чистого процентного дохода. В расчет обязательных нормативов Банка сумма операционного риска включается с учетом коэффициента 12,5 и на 01.01.2019 составляет 1 127 563 тыс. руб.

5.2.5. 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 01.01.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 164 050 тыс. руб., при изменении на 400 базисных пунктов – 328 100 тыс. руб. По сравнению с предыдущими отчетными периодами 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 01.01.2019 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 01.01.2019 равна 0, но с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов величина убытка процентного риска может составить 105 205 тыс. руб. По сравнению с предыдущими отчетными периодами величина процентного риска с применением стресс-тестирования по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте (в долларах США), выросла.

Банк осуществляет контроль за эффективностью управления процентным риском, за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля. В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает систему лимитов по процентному риску. В отчетном периоде установленные лимиты соблюдались.

5.2.6. Информация о риске концентрации

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

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

Процедуры, применяемые в Банке для управления риском концентрации, соответствуют характеру бизнеса Банка, сложности совершаемых операций и охватывают различные формы концентрации рисков (показатели склонности):

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе, а также номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Основным инструментом, используемым Банком для управления риском концентрации, является установление лимитов и их последующий контроль.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон:

- показатель концентрации крупных кредитных рисков - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6;
- показатель концентрации кредитных рисков в одном секторе экономики — определяется как процентное отношение объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка;
- показатель концентрации кредитных рисков в одном регионе - определяется как процентное отношение объема требований Банка к контрагентам одного региона к общему объему аналогичных требований Банка;

- показатель концентрации вложений в финансовые активы одного клиента - контрагента - определяется как процентное отношение объема требований Банка к клиенту - контрагенту к общему объему аналогичных требований Банка.

В отчетном периоде в Банке были утверждены лимиты по риску концентрации:

- на объемы операций (сделок);
- размер риска на остаток средств в инвалюте на активных счетах;
- размер риска на одну кредитную организацию (коммерческий банк, НКО) – контрагента – резидента и на размер риска на одну кредитную организацию – контрагента – нерезидента;
- на зависимость от отдельных видов доходов.

По результатам осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по риску концентрации превышений не выявлено.

Не реже 1 раза в год лимиты подвергаются анализу на предмет их соответствия текущему состоянию деятельности Банка, изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

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

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

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019			
	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

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2018			
	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	770 457	0	0	770 457
Средства в кредитных организациях	335 508	4 800 625	0	5 136 133
Чистая ссудная задолженность	3 127 751	1 152 004	0	4 279 755
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	647 427	0	0	647 427
Требование по текущему налогу на прибыль	840	0	0	840
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 622	0	0	143 622
Прочие активы	35 848	0	11	35 859
Итого активов	5 061 453	5 952 629	11	11 014 093
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 426 233	1 561	6 247 572	9 675 366
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 070	0	0	1 070
Отложенные налоговые обязательства	671	0	0	671
Прочие обязательства	139 824	0	3	139 827
Всего обязательств	3 567 798	1 561	6 247 575	9 816 934

Деятельность Банка связана с проведением операций по переводу денежных средств, как на территории Российской Федерации, так и за её пределами. По состоянию на 01.01.2019 68,75% активов и 28,09% обязательств Банка приходятся на Российскую Федерацию (на 01.01.2018 - 45,95% и 36,34% соответственно), 31,25% активов приходится на страны – члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (на 01.01.2018 - 54,05%), 71,87% обязательств приходится на другие страны, не являющиеся членами ОЭСР (на 01.01.2018 - 63,64%). 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.

В отчетном периоде в Банке были утверждены лимиты по риску концентрации на проведение операций:

- размер риска на одну кредитную организацию (коммерческий банк, НКО) – контрагента – резидента,
- размер риска на одну кредитную организацию – контрагента – нерезидента, а также лимит по риску концентрации по отдельным видам доходов.

По результатам осуществления контроля нарушения лимитов по объему операций (сделок), по риску концентрации, по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка в отчетном периоде не установлено.

Раздел 6. Информация об управлении капиталом

6.1. 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 №395-П, 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 01.01.2019 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 2018 году составлял:

Показатель	Установленное значение, %	
	до 29.12.2018	с 29.12.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1.	min 7,5	min 7
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	min 9	min 8,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) Н1.4	min 6	min 5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	min 11	min 10,5

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Показатель	Фактическое значение				
	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Совокупный объем необходимого капитала	786 287	463 299	449 429	406 259	351 634

С целью соблюдения планового целевого уровня достаточности собственных средств (капитала) в размере 10,5% для покрытия агрегированного риска на 01.01.2019 Банку необходим совокупный объем капитала в сумме 786 287 тыс. руб. По сравнению с предыдущими отчетными периодами размер требований к капиталу увеличился по причине роста агрегированного риска.

Согласно ст. 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для

банка с универсальной лицензией в сумме 1 млрд. руб. В связи с вышеизложенным, для покрытия агрегированного риска на 01.01.2019 Банку необходим совокупный объем капитала в сумме не менее 1 000 000 тыс. руб.

Уровень достаточности имеющегося капитала и совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия агрегированного риска в отчетном периоде свидетельствуют о запасе собственных средств Банка и возможности развития бизнеса.

6.2. 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 01.01.2018 года по 01.01.2019 года:

Дата	Величина базового капитала Банка	Норматив достаточности базового капитала Банка	Величина основного капитала Банка	Норматив достаточности основного капитала Банка	Величина собственных средств (капитала) Банка	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка
	К1 (тыс.руб.)	Н1.1 (%)	К2 (тыс.руб.)	Н1.2 (%)	К0 (тыс.руб.)	Н1.0 (%)
01.01.2018	1 180 495	40.848	1 180 495	40.848	1 187 253	40.962
01.02.2018	1 040 823	36.129	1 040 823	36.129	1 224 014	42.365
01.03.2018	1 027 307	34.005	1 027 307	34.005	1 216 696	40.163
01.04.2018	1 145 262	34.134	1 145 262	34.134	1 200 895	35.702
01.05.2018	1 120 896	31.118	1 120 896	31.118	1 220 367	33.801
01.06.2018	1 120 973	29.713	1 120 973	29.713	1 239 242	32.775
01.07.2018	1 120 730	30.169	1 120 730	30.169	1 214 756	32.626
01.08.2018	1 110 643	29.685	1 110 643	29.685	1 223 836	32.636
01.09.2018	1 110 265	28.795	1 110 265	28.795	1 222 741	31.642
01.10.2018	1 109 269	29.698	1 109 269	29.698	1 219 436	32.574
01.11.2018	1 109 191	29.365	1 109 191	29.365	1 243 602	32.850
01.12.2018	1 108 923	28.476	1 108 923	28.476	1 226 987	31.439
01.01.2019	1 225 808	17.501	1 225 808	17.501	1 232 572	17.576
Изменение величины капитала Банка на 01.01.2019 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года						
	Изменения базового капитала Банка		Изменения основного капитала Банка		Изменения собственных средств (капитала) Банка	
тыс. руб.	+45 313		+45 313		+45 319	
%	+3.84		+3.84		+3.82	

Значения базового и основного капитала Банка на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2018, возросли на 45 313 тыс. руб. или 3,84%. По состоянию на 01.01.2019 года величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 232 572 тыс. руб., рост на 45 319 тыс. руб. или 3,82%, по сравнению с данными на начало года, обеспечен полученной Банком прибылью в отчетном периоде.

Надбавки к нормативам достаточности капитала:

Наименование показателя	По состоянию на дату, в процентах	
	01.01.2019	01.01.2018
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.375	5.750
надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	1.250
антициклическая надбавка	0	0
надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо

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

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки. По состоянию на 01.01.2019 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 Raiffaisen Bank International AG 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 собственных средств (капитала) Банком соблюдаются посредством снижения показателей достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения, увеличенного на надбавки к достаточности капитала.

Раздел 7. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

- осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
- имеет значительное влияние на Банк;
- входит в состав ключевого управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и Правления Банка).

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

- данная организация и Банк являются членами одной группы;
- организация является ассоциированной по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
- Банк и организация осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
- организация осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

- организация находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;

- лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на организацию или входит в состав ключевого управленческого персонала организации.

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	2018 год			
	Контроль над Банком	Значительное влияние на Банк	Ключевой управленческий персонал	Связанные с Банком организации
Кредиты	0	0	2 792	0
Счета до востребования, текущие и расчетные счета	138 174	16 233	1 876	17 181

тыс. руб.

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

тыс. руб.

Наименование вознаграждения	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	12 291	12 417
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

Раздел 8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности у Банка нет.

Раздел 9. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

Раздел 10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Председатель Правления
АО Банк «ККБ»
Главный бухгалтер
АО Банк «ККБ»
М.П.



Коновалов

С.П. Коновалов

Тер

Т.А. Попова

«22» марта 2019 года

Протитуровано, пронумеровано и

скреплено печатью 95 (представитель) стр.

Генеральный директор
ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»



О.Г. Гольберг

29 марта 2019 г.