

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
за 1 квартал 2019 года.**

Содержание

1. Существенная информация о Банке	3
1.1 Общая информация о Банке	3
1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
1.3 Рейтинги Банка	4
1.4 Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	4
1.5 Руководство Банка	7
2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	7
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	16
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	16
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	16
3.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
3.3 Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	16
3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18
3.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации в отчетном периоде Банком не осуществлялись.	19
3.7 Требования по текущему налогу на прибыль	19
3.8 Отложенный налоговый актив	19
3.9 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы предназначенные для продажи	19
3.10 Прочие активы	20
3.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
3.11.1 Средства кредитных организаций	20
3.11.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
3.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги	22
3.14 Обязательства по текущему налогу на прибыль	22
3.15 Отложенное налоговое обязательство	22
3.16 Прочие обязательства	22
3.17 Средства акционеров	22
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	23
4.2 Информация о расходах на содержание персонала	23
4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах	23
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	24
5.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления рисками и капиталом	24
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	27
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	28
8.1 Страновая концентрация активов и обязательств	28
8.2 Кредитный риск	28
8.3 Информация о сделках по уступке прав требований	35
8.4 Риск ликвидности	37
8.5 Рыночный риск	38
8.6 Нефинансовые риски	42
9. Информация о системе оплаты труда	43
10. Публикация пояснительной записки	44

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Коммерческого банка «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (КБ «Москоммерцбанк» (АО)) (далее – Банк) осуществляется на основании лицензии № 3365 (замена от 17 декабря 2014 года). Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, также имеет следующие лицензии:

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-11190-100000 от 18 апреля 2008 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-11200-000100 от 18 апреля 2008 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-11192-010000 от 18 апреля 2008 года.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 17 июня 2005 года за номером 833.

Банк находится по адресу: 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20, стр. 1.

По состоянию на 01.04.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты:

- Филиал КБ «Москоммерцбанк» (АО) г. Санкт-Петербург;
- Филиал КБ «Москоммерцбанк» (АО) г. Калининград;
- Дополнительный офис "Лиговский", г. Санкт-Петербург, ул. Жуковского, дом 38 лит А, пом 5Н
- Дополнительный офис "Озерки", г. Санкт-Петербург, Выборгское шоссе, дом 5, корпус 1, пом. 76Н, лит. И
- Дополнительный офис "Чистые пруды", г. Москва, Гусятников пер., д.13/3
- Кредитно-кассовый офис (ККО) г. Челябинск, ул. Российская, дом 110, корпус 2, оф. 302;
- Кредитно-кассовый офис (ККО) г. Новосибирск, ул. Немировича-Данченко, д.122, офис 102.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк не входит в банковские группы (холдинги) на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 01.04.2019 г. составила 254 человека (на 01.01.2019 г. - 252 человека).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	01.04.2019		01.01.2019	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
АО «Народный Банк Казахстана»	100	100	100	100
Итого	100	100	100	100

В течение 1 квартала 2019 года существенных изменений в составе акционеров Банка не было.

Банк осуществляет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- розничный – работа с физическими лицами: предоставление банковских услуг, ведение текущих счетов, прием вкладов, предоставление услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд;
- корпоративный – обслуживание корпоративных клиентов: открытие и ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса (в основном на пополнение оборотных средств), выпуск банковских гарантий, эквайринг;

- инвестиционный – торговля финансовыми инструментами, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 1 квартал 2019 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- ключевая ставка Банка России не изменилась и составила 7,75% годовых;
- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, уменьшился с 69,4706 рублей до 64,7347 рублей за доллар США;
- в марте 2019 года уровень инфляции в России составил 5,3%, цель по инфляции (показатель инфляции, отражающий темп прироста потребительских цен к соответствующему месяцу предыдущего года) – 4%
- кредитный рейтинг РФ находится на инвестиционном уровне:

Standard & Poor's (от 18 января 2019г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте – «BBB-» (прогноз – «стабильный»);
- долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте – «BBB» (прогноз – «стабильный»);
- краткосрочный суверенный рейтинг РФ с обязательствами в иностранной валюте – «A-3»;
- краткосрочный рейтинг с обязательствами в национальной валюте – «A-2».

Moody's (от 8 февраля 2019г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг РФ по обязательствам, выраженным в иностранной валюте – «Baa3» (прогноз – «стабильный»);
- суверенный рейтинг долгов и депозитов в национальной валюте – «Baa1»;
- краткосрочный рейтинг – «Prime-3».

Fitch (от 15 февраля 2019г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг РФ, выраженный в иностранной валюте – «BBB-» (прогноз – «позитивный»);
- долгосрочный рейтинг с обязательствами в национальной валюте – «BBB-» (прогноз – «позитивный»);
- краткосрочный суверенный рейтинг РФ в иностранной валюте – «F3»;
- краткосрочный рейтинг РФ в национальной валюте – «F3».

Согласно доклада Всемирного банка "Всемирный банк: Отчет об экономике региона Европы и Центральной Азии - апрель 2019", прогноз по росту ВВП России в 2019 году снижен с 1,5% до 1,4%, при этом прогноз по росту ВВП РФ в 2020-2021 годах сохранен на уровне 1,8%.

По оценке Минэкономразвития России, рост ВВП в 1 квартале 2019 года замедлился до 0,8% г/г с 2,7% в 4 квартале 2018 года. На фоне повышения базовой ставки НДС и ускорения инфляции наибольший вклад в замедление темпов роста ВВП внесло сокращение торгового товарооборота в реальном выражении.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

1.3 Рейтинги Банка

01 июня 2018 года рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА») КБ «Москоммерцбанк» (АО) присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

1.4 Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

По итогам 1 квартала 2019 года Банк показал убыток до налогообложения в размере 447 209 тыс. рублей, после налогообложения 455 328 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года – прибыль до налогообложения 10 664 тыс. рублей, после налогообложения 2 048 тыс. рублей).

Основная причина увеличения убытков – введение в действие на территории Российской Федерации с 01 января 2019 года Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) и вступление в силу:

- Положения 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»,
- Положения 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»,
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Ключевыми направлениями развития на 2019 год и последующие годы, реализация которых позволит увеличить объем работающих активов и повысить доходность своей деятельности, Банк считает:

- привлечение на обслуживание клиентов – юридических лиц (МСБ и корпоративных клиентов);
- привлечение клиентов и кредитование российско-казахского бизнеса;
- розничный бизнес только в рамках ипотеки на имущество банка. Продолжение работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация кредитного портфеля за счет активного развития кредитования МСБ и корпоративных клиентов, развитие целевых программ для МСБ;
- развитие некредитных продуктов (в том числе РКО, эквайринга, карточных продуктов, переводов, документарных операций (гарантий и аккредитивов));
- внедрение пост-тендерного кредитования МСБ на базе документарных операций;
- сохранение текущей филиальной сети;
- развитие дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банкинг, мобильные приложения).

Акционер Банка имеет совершенно четкие намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видит существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

В целях стабилизации финансового положения и выхода на безубыточную деятельность, Банком планируются в 2019 году мероприятия по:

- активизации взыскания просроченной задолженности;
- продаже активов, включая ДАП и ВНОД;
- увеличению размера кредитного портфеля;

- увеличение капитала Банка на сумму 3 000 млн. руб. (акционером Банка рассмотрено и одобрено решение о докапитализации 08.04.2019г.).

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали:

Структура доходов Банка:

(тыс.руб.)				
Наименование статей доходов	Значение за 1 квартал 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Значение за 1 квартал 2018 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2018 года
Процентные доходы	1 481 528	92,6%	297 435	71,0%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	65 174	4,0%	-	-

Наименование статей доходов	Значение за 1 квартал 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Значение за 1 квартал 2018 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2018 года
Прочие операционные доходы	30 341	1,9%	28 677	6,8%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 479	0,7%	-	-
Комиссионные доходы	12 185	0,8%	21 922	5,2%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	43 499	10,5%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	26 847	6,4%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	580	0,1%

Структура расходов Банка:

(тыс.руб.)

Наименование статей расходов	Значение за 1 квартал 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Доля статьи в общей сумме расходов за 1 квартал 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Значение за 1 квартал 2018 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 1 квартал 2018 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	998 691	48,6%	-	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	347 230	16,8%	-	-
Операционные расходы	262 571	12,8%	141 709	34,0%
Изменение резерва по прочим потерям	237 455	11,6%	4 903	1,2%
Процентные расходы	185 353	9,0%	210 115	50,4%
Комиссионные расходы	15 618	0,8%	18 959	4,5%
Возмещение (расход) по налогам	8 119	0,4%	8 616	2,1%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	32 030	7,7%
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	580	0,1%

За 1 квартал 2019 года процентные доходы составили 1 481 528 тыс. рублей, что на 1 184 093 тыс. руб. больше доходов полученных за 1 квартал 2018 года по этим же операциям. Основной причиной увеличения процентных доходов является реорганизации в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО) в 2018 году.

За 1 квартал 2019 года прочие операционные доходы составили 30 341 тыс. рублей, что на 1 664 тыс. рублей больше аналогичных доходов за 1 квартал 2018 год.

Расходы по изменению резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 квартал 2019 года составили 998 691 тыс. руб., что на 1 042 190 тыс. руб. больше доходов полученных за 1 квартал 2018 года по этим же операциям. Основной причиной увеличения расходов по резервам на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки является введение в действие на территории Российской Федерации с 01 января 2019 года МСФО (IFRS) 9.

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2019 года составили 347 230 тыс. руб., что на 374 077 тыс. руб. больше доходов полученных за 1 квартал 2018 года по этим же операциям.

Поскольку деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – Российской Федерации, дополнительные раскрытия по географическим зонам не предоставляются.

1.5 Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Брежнева Наталья Александровна	-
Бородовицина Анна Васильевна	-
Зданович Лариса Петровна	-
Сартаев Даурен Жанкисеевич	-
Председатель Совета директоров:	
Кошенов Мурат Узакбаевич	-

В течение 1 квартала 2019 года изменений в составе Совета Директоров не было.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Брежнева Наталья Александровна – Председатель Правления	-
Кособоков Станислав Сергеевич – член Правления	-
Гридин Виталий Юрьевич – член Правления	-
Колесникова Татьяна Алексеевна – член Правления	-
Маршак Андрей Валентинович – член Правления	-
Соколов Сергей Викторович – член Правления	-

В течение 1 квартала 2019 года в составе Правления изменений не было.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 1 квартал 2019 года, закончившиеся 31 марта 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления» по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с установленным Положением Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года № 579-П (далее – Положение Банка России № 579-П) порядком и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и счетах в Банке России за исключением обязательных резервов, размещенных в Банке России.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты проводятся через расчетную сеть Банка России и через счета ЛОРО/НОСТРО банков-корреспондентов, на основании заключенных договоров корреспондентского счета, нормативных документов Банка России и внутренних регламентов Банка.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Межбанковские кредиты и депозиты

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой банка.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Учет сделок с расчетами не ранее 3-го дня от даты заключения осуществляется в соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П в периоде от даты заключения до даты расчетов по справедливой стоимости в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России № 372-П для производных финансовых инструментов.

Операции с клиентами

Активы

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, в том числе нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента – заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками на отчетную дату лимитам.

Резервы под активы (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Обязательства

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт.

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

В составе текущих остатков на банковских счетах клиентов также учитываются средства, привлеченные Банком на условиях срочности и платности в форме минимальных (совокупных) неснижаемых остатков.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Для учета операций по пластиковым картам физических лиц и юридических лиц Банк использует специализированное программное обеспечение OPENWAY4. В связи с этим в балансе Банка ведутся сводные счета (в разрезе видов и валют) по размещенным денежным средствам и начисленным процентам. При этом аналитический учет, обеспечивающий получение необходимой информации по каждому договору, ведется в OPENWAY4. Аналитический учет на счетах учета ссудной задолженности ведется в разрезе заключенных с клиентами договоров.

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Резервы на возможные потери создаются для признания понесенных убытков от обесценения кредитного портфеля и дебиторской задолженности. Формирование резервов осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П на основании Методики формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по малому и среднему бизнесу и корпоративному блоку и Методики формирования резервов на возможные потери Банка и с учетом обеспечения по операциям кредитного характера.

Банк регулярно пересматривает оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Мониторинг качества кредитов производится на постоянной основе. В целях формирования (регулирования) резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются в одну из пяти категорий качества. Классификация кредитов и иных размещенных средств и отнесение к соответствующей категории качества проводится при их выдаче. Аналитический учет ведется в разрезе договоров. Резервы корректируются в соответствии с профессиональными суждениями Департамента Рисков Банка. Расходы по созданию резервов и доходы от их восстановления, в установленных Налоговым кодексом РФ случаях, не учитываются при расчете налогооблагаемой базы при расчете налога на прибыль.

В отчетном периоде Банк формировал резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также по портфелю однородных ссуд и портфелю однородных требований. В портфель однородных ссуд включены ссуды, а в портфель однородных требований включены требования, величина каждого из которых или их совокупная величина не превышает 0.14% от величины капитала Банка на дату оценки риска.

В связи с введением в действие на территории Российской Федерации с 01 января 2019 года МСФО (IFRS) 9, Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, учитываемые как разницы между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемые на счетах корректировок резервов на возможные потери.

Банк полагает, что оценка резервов на возможные потери/оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и прочим активам является достаточно неопределенной в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период.

Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Расчеты по внутрибанковским требованиям и обязательствам

Проведение расчетов по внутрибанковским требованиям и обязательствам регламентируется нормативными актами Банка России по данному направлению, в том числе Положением № 579-П, а также основанными на них внутренними нормативными документами Банка. В аналитическом учете открываются лицевые счета каждому структурному подразделению (филиалы/головной офис) в разрезе видов операций и валют. Не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на 1 января) осуществляется урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам. Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одним операционным днем.

Операции с ценными бумагами

Процентные расходы по ценным бумагам отражаются на счетах учета финансового результата текущего года по методу «начисления» на ежедневной основе.

Оценка финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, 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.

Справедливая стоимость — это рыночная 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 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.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. 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 Банк использует 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 Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента. Затраты по сделке, признанные Банком незначительными в соответствии с принятыми критериями существенности, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9.

Средства и имущество

Основные средства

Учет основных средств регламентируется Положением Банка России № 579-П и 448-П, а также внутренними нормативными документами Банка по учету основных средств. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк на основании требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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» (далее — Положение № 448-П), определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в данной Учетной политике.

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

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

Учет основных средств в разрезе инвентарных объектов ведется с использованием программного модуля «Учет основных средств и нематериальных активов» АБС «Банк XXI век».

Амортизация основных средств

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), регламентируется Положением № 448-П и внутренними нормативными документами Банка для учета данного вида имущества.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.
2. Критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.
3. Стоимость объекта может быть надежно определена — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Все объекты ВНОД учитываются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость объектов ВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года. В течение отчетного года оценка объектов ВНОД, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10 % от балансовой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Положением № 448-П и внутренними нормативными документами Банка для учета данного вида имущества.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:
 - основных средств;
 - нематериальных активов;
 - недвижимости, временно не используемой в основной деятельности,

- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных
- активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10 % от балансовой стоимости.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Прочие средства и имущество

Нематериальные активы

К нематериальным активам, используемым в течение длительного периода (свыше года) в деятельности Банка и приносящим экономические выгоды (доход), относятся исключительные права на приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Материальные запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся в Банке на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Бухгалтерский учет приобретения и списания на расходы ведется в модуле «Учёт материалов и МБП» с отражением агрегированных данных в системе «Собственная бухгалтерия» АБС «Банк XXI век» по видам материальных запасов.

Выбытие (реализация) имущества

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества ведется на специально выделенных в балансе счетах № 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Бухгалтерский учет выбытия (реализации) осуществляется в порядке, установленном Положением № 579-П, нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций и, в установленных случаях, внутренними нормативными документами Банка.

Имущество выбывает в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете № 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах РФ случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Учет выбытия (реализации) ценных бумаг ведется на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Стоимость реализованных и выбывающих эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (далее – «ISIN») определяется по способу ФИФО. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Операции по реализации (уступке) Банка прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Отложенные налоговые активы и обязательства

В течение 1 квартала 2019 года Банк не признавал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Капитал Банка представлен в отчетности уставным фондом, эмиссионным доходом, резервным фондом, накопленным убытком и фондом переоценки статей баланса.

Уставный капитал отражается в учете по первоначальной стоимости. Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются по стоимости приобретения и не включаются в размер уставного капитала.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

Размер резервного фонда составляет 15 (пятнадцать) процентов от размера уставного капитала Банка.

Банк производит отчисления в резервный фонд из прибыли до налогообложения в размере 5 (пяти) процентов от размера чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк может формировать по решению Общего собрания акционеров фонды экономического стимулирования, специальные фонды и иные фонды, не противоречащие действующему законодательству, порядок использования которых определяется Советом директоров Банка.

Финансовый результат

Отчетным периодом для определения финансовых результатов признается календарный год. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Филиалы в течение отчетного года ведут учет финансового результата текущего года на своих балансах. Передача на баланс Головного офиса финансового результата филиалов за отчетный год осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России по формированию годовой отчетности. Финансовый результат прошлого года определяется с учетом событий после отчетной даты.

Внебалансовые обязательства

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые (получаемые) Банком, представляют собой обеспечение операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы отражаются по справедливой стоимости.

Условные обязательства и обязательства по кредитованию – условные обязательства Банка можно определить как финансовые инструменты с внебалансовым риском: финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе, обязательства банка произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Оценка внебалансовых обязательств Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой Банка.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказывать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату и результаты деятельности Банка за отчетный год. К СПОД относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), а также события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В течение 1 квартала 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб)	
	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	271 605	370 900
Средства в Банке России	461 561	704 040
Средства в кредитных организациях РФ	165 904	72 489
Средства в кредитных организациях в иных странах	171 876	127 466
За вычетом обязательных резервов*	(83 738)	(589 986)
За вычетом резерва под обесценение	-	-
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	987 208	684 909

*в соответствии с требованиями Банка России Банк депонирует обязательные резервы на счетах в Банке России.

3.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

3.3 Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости

	(тыс. руб)	
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	7 351 819	6 675 441
из них:		
Депозит, предоставленный Банку России	2 300 000	2 518 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	-	1 547 353
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	2 722 925	434 133
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	138 892	203 416
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	2 190 002	1 972 539
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	10 667 070	11 885 915
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 157 150	4 594 961
Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 509 920	7 290 954
Начисленные проценты	1 773 189	788 449
Резерв на возможные потери	(6 013 042)	(5 288 443)
Корректировка до оценочного резерва	(545 475)	-
За вычетом резерва на возможные потери и корректировки до оценочного резерва	13 233 561	14 061 362
ИТОГО чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	13 233 561	14 061 362

Информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

(тыс. руб)

Виды заемщиков	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица	11 500 568	11 260 744
Физические лица	6 509 920	7 290 954
Индивидуальные предприниматели	8 401	9 658
Итого ссуд	18 018 889	18 561 356
Начисленные проценты	1 773 189	788 449
Резерв под возможные потери	(6 013 042)	(5 288 443)
ИТОГО чистая ссудная задолженность	13 779 036	14 061 362
Корректировка до оценочного резерва	(545 475)	-
ИТОГО чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	13 233 561	14 061 362

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения:

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Краткосрочные облигации				
Министерства финансов РФ	681 743	721 190	971 598	972 224
Еврооблигации Министерства финансов РФ	1 495 760	1 503 858	1 000 941	1 077 497
Итого	2 177 503	2 225 048	1 972 539	2 049 721

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

Анализ по секторам экономики	На 1 января 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансы	7 351 819	6 675 441
Ссуды физических лиц	6 509 920	7 290 954
Недвижимость и строительство	653 917	199 260
Транспорт и связь	113 186	116 286
Торговля	1 373 851	2 065 593
Производство и машиностроение	717 051	579 386
Прочее	1 295 908	1 634 436
Добыча полезных ископаемых	3 237	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 018 889	18 561 356
Начисленные проценты	1 773 189	788 449
Резерв на возможные потери	(6 013 042)	(5 288 443)
Корректировка до оценочного резерва	(545 475)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13 233 561	14 061 362

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 года			
	Сумма	Резерв	Корректировка до оценочного резерва	Сумма за вычетом резерва и корректировки до оценочного резерва
Жилищные ссуды	-	-	-	-
Ипотечные ссуды	6 035 186	(3 083 910)	(334 038)	2 617 238
Автокредиты	16 895	(16 895)	-	-
Прочие потребительские ссуды	475 839	(348 846)	(4 750)	104 243
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	6 509 920	(3 449 651)	(338 788)	2 721 481

Наименование показателя	На 1 января 2019 года		
	Сумма	Резерв	Сумма за вычетом резерва
Жилищные ссуды	2 527	-	2 527
Ипотечные ссуды	6 795 864	(3 376 995)	3 418 869
Автокредиты	17 032	(17 032)	-
Прочие потребительские ссуды	475 531	(364 437)	111 094
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	7 290 954	(3 758 464)	3 532 490

3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	(тыс.руб)	
	на 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Корпоративные облигации	-	621 161
Облигации Министерства финансов РФ	-	153 563
Облигации кредитных организаций	-	52 158
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	826 882

Наименование показателя	На 1 января 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации, выпущенные российскими организациями	621 161	8,5% - 12,85%	2009-2017	2020-2026
Облигации Министерства финансов РФ	153 563	7,6%	2011	2021
Облигации кредитных организаций	52 158	8,3%	2010	2020
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	826 882			

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Наименование показателя	(тыс. руб)	
	на 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Корпоративные облигации	766 933	-
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Министерства финансов РФ	153 957	-
Облигации кредитных организаций	51 132	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	972 022	-

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации, выпущенные российскими организациями	766 933	8,5% - 12,85%	2009-2017	2020-2026
Облигации Министерства финансов РФ	153 957	7,6%	2011	2021
Облигации кредитных организаций	51 132	8,3%	2010	2020

Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

972 022

В связи с введением в действие на территории Российской Федерации с 01 января 2019 года МСФО (IFRS) 9, Банком в течение 1 квартала 2019 года произведена переклассификация между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

3.7 Требования по текущему налогу на прибыль по состоянию на отчетную дату составили 26 182 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 26 182 тыс. руб.).

3.8 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчетные даты отсутствуют.

3.9 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы предназначенные для продажи

Наименование показателя	(тыс.руб.)								
	ДАП	Недвижимость ВНОД	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2018 года	1 527 293	65 291	218	53 311	160 401	13 844	6 110	3 794	1 830 262
Приобретения	-	-	-	-	-	247 308	-	6 471	253 779
Получено в результате присоединения АО «НБК-Банк»	-	3 674	-	441 726	-	31 685	14 350	5	491 440
Получено в счет погашения ссудной задолженности	199 200	244 564	-	-	-	-	-	-	443 764
Переоценка (обесценение)	119 199	42 098	-	(17 232)	-	-	-	-	144 065
Перемещения	(233 426)	213 342	-	1 928	145 944	(254 384)	105 842	-	(20 754)
Выбытия	(109 881)	(223 025)	(218)	(53 058)	(78 662)	(3 222)	-	(9 282)	(477 348)
1 января 2019 года	1 502 385	345 944	-	426 675	259 368	3 546	126 302	988	2 665 208
Приобретения	30 225	69 492	-	-	-	29 561	-	2 308	131 586
Получено в счет погашения ссудной задолженности	(7 224)	2 065	-	-	-	-	-	-	(5 159)
Переоценка (обесценение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перемещения	-	-	-	-	2 077	(30 495)	28 418	-	-
Выбытия	(46 893)	(21 296)	-	(2 180)	(6 482)	(149)	(16)	(1 617)	(78 633)
1 апреля 2019 года	1 478 493	396 205	-	424 495	254 963	2 463	154 704	1 679	2 713 002
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2018 года	-	-	111	19 552	141 753	-	1 554	-	162 970
Амортизационные отчисления	-	-	-	34 460	30 298	-	15 588	-	80 346
Резерв	-	3 674	52	(2 243)	-	-	-	-	1 483
Списано при переоценке	-	-	-	(1 013)	-	-	-	-	(1 013)
Списано при выбытии	-	-	(163)	(22 943)	(79 391)	-	(28)	-	(102 525)
Списано при перемещении	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 января 2019 года	-	3 674	-	27 813	92 660	-	17 114	-	141 261

Амортизационные отчисления	-	-	-	1 048	6 515	-	7 054	-	14 617
Резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	-	(496)	(5 862)	-	(7)	-	(6 365)
Списано при перемещении	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 апреля 2019 года	-	3 674	-	28 365	93 313	-	24 161	-	149 513

Остаточная балансовая стоимость

На 1 января 2018 года	<u>1 527 293</u>	<u>65 291</u>	<u>107</u>	<u>33 759</u>	<u>18 648</u>	<u>13 844</u>	<u>4 556</u>	<u>3 794</u>	<u>1 667 292</u>
На 1 января 2019 года	<u>1 502 385</u>	<u>342 270</u>	<u>-</u>	<u>398 862</u>	<u>166 708</u>	<u>3 546</u>	<u>109 188</u>	<u>988</u>	<u>2 523 947</u>
На 1 апреля 2019 года	<u>1 478 493</u>	<u>392 531</u>	<u>-</u>	<u>396 130</u>	<u>161 650</u>	<u>2 463</u>	<u>130 543</u>	<u>1 679</u>	<u>2 563 489</u>

3.10 Прочие активы

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
<i>(тыс. руб)</i>		
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	481 326	59 654
Комиссии	130 844	192 954
Штрафы, пени, неустойки	202 392	643 672
Незавершенные расчеты	36 447	33 640
Итого прочие финансовые активы	850 919	929 920
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
Авансы уплаченные	99 908	81 148
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 535	6 331
Требования по уплате текущего налога на прибыль	1 697	1 969
Расходы будущих периодов	-	1 072
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	45	45
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	188
Итого прочие нефинансовые активы	107 185	90 753
Резерв на возможные потери	(683 119)	(762 391)
Корректировка до оценочного резерва	81 534	-
Итого прочие активы	356 519	258 282

3.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

3.11.1 Средства кредитных организаций

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
<i>(тыс. руб)</i>		
Корреспондентские счета других банков	1 673 547	2 449 015
Кредиты и займы банков и других кредитных организаций	13 530	2 013 353
Субординированные кредиты	5 289 388	5 478 824
Начисленные проценты	78 530	47 748
Корректировки уменьшающие/увеличивающие стоимость привлеченных денежных средств	4 286	-
Итого средства кредитных организаций	7 059 281	9 941 192

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	USD	5%	19.04.2027	2 589 388	2 778 824
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	RUB	7.75%	21.12.2025	2 000 000	2 000 000
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	RUB	8.50%	06.11.2024	700 000	700 000
Итого субординированных кредитов	X	X	X	5 289 388	5 478 824

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019-2019 годов.

3.11.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс.руб)	
Наименование показателя	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Срочные вклады физических лиц	8 804 974	6 426 202
Расчетные счета юридических лиц	815 247	547 650
Срочные депозиты юридических лиц	14 770	34 862
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	28	67
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	162 277	154 667
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 797 296	7 163 448

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

	(тыс.руб)	
Наименование показателя	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Вклады физических лиц	8 804 974	6 426 202
Торговля	106 971	92 098
Финансовый сектор	19 797	18 859
Недвижимость	114 099	194 324
Строительство	24 386	22 834
Транспорт и связь	117 679	83 474
Культура, искусство, образование	6 921	4 313
Профессиональная, научная и техническая деятельность	39 981	29 893
Гостиничный бизнес	2 464	2 991
Добывающая промышленность и металлургия	13 739	18 945
Пищевая промышленность	-	-
Сельское хозяйство	170	83
Машиностроение	-	-
Энергетика	9	8
Здравоохранение	817	110
Прочее	382 984	114 580
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	162 277	154 667
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	28	67
Итого остатки средств на счетах клиентов	9 797 296	7 163 448

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018-2019 годов.

3.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетные даты отсутствуют.

3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги

3.13.1 Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс.руб)							
На 1 апреля 2019 года	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Дисконтные	2012-2013	2012-2013	5.50%-8.50%	19	0	19	19
Процентные	2009	2011	12.00%	59 224	0	59 224	59 224
Итого выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				59 243	0	59 243	59 243
На 1 января 2019 года	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Дисконтные	2012-2014	2012-2015	5.50%-8.50%	26	0	26	26
Процентные	2009	2011	12.00%	63 426	0	63 426	63 426
Итого выпущенные долговые обязательства				63 452	0	63 452	63 452

3.14 Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на отчетную дату отсутствуют (на 01 января 2019 года – 131 тыс. руб.).

3.15 Отложенное налоговое обязательство по состоянию на отчетную дату составило 1 382 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 1 382 тыс. руб.).

3.16 Прочие обязательства

		(тыс.руб)	
Наименование показателя	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года	
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность по расчетам с персоналом	40 413	25 201	
Расчеты с прочими кредиторами	35 824	44 715	
Итого обязательства	76 237	69 916	
Прочие нефинансовые обязательства:			
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	1 139	-	
Задолженность по налогам	19 821	24 156	
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	7 251	1 109	
Расчеты по выданным банковским гарантиям	61	-	
Доходы будущих периодов	-	88	
Итого обязательства	28 272	25 353	
Итого прочие обязательства	104 509	95 269	

3.17 Средства акционеров

	На 1 апреля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 923 455	4 923 455	4 923 455	4 923 455
Привилегированные акции	-	-	-	-

Итого уставный капитал	4 923 455	4 923 455	4 923 455	4 923 455
------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Информация о движении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена следующим образом

	Ссуды, предоставленные клиентам	Начисленные проценты и штрафы	Итого
01.01.2018 г.	3 511 977	744 735	4 256 712
Дополнительное формирование резервов	6 156 951	925 784	7 082 735
Восстановление резервов	(4 835 063)	(630 431)	(5 465 494)
Списание активов за счет резервов	(131 457)	(20 404)	(151 861)
01.01.2019 г.	4 702 408	1 019 684	5 722 092

Информация о движении прочих активов представлена следующим образом

	Операции с резидентами оффшорных зон	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
01.01.2018 г.	7	-	315 302	315 309
Дополнительное формирование резервов	-	-	527 720	527 720
Восстановление резервов	-	-	(374 163)	(374 163)
Списание активов за счет резервов	-	-	(76 248)	(76 248)
01.01.2019 г.	7	-	392 611	392 618

4.2 Информация о расходах на содержание персонала

Наименование показателя	1 квартал 2019 года	2018 год
Заработная плата и премии	82 275	303 780
Взносы в государственные внебюджетные фонды	24 271	81 059
Итого вознаграждение работников	106 546	384 839

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 квартал 2019 год составила 140 тыс. руб. (2018 год: 121 тыс. руб).

4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 квартал 2019 год	1 квартал 2018 года
Расходы по налогу на прибыль	1 034	849

Расходы по земельному налогу	333	1 001
Расходы по налогу на добавленную стоимость	4 064	6 062
Расходы по квотированию рабочих мест	202	-
Расходы по налогу на имущество	2 028	113
Расходы по прочим налогам и сборам	458	591
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	8 119	8 616

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

С 01.01.2019 налоговая ставка НДС, предусмотренная пунктом 3 статьи 164 НК РФ увеличилась с 18% до 20%.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления рисками и капиталом

Целью системы управления рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе ограничения подверженности рискам, которые могут привести к потерям финансового и нефинансового характера.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на финансовом состоянии Банка. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой совокупность бизнес-процессов, информационных систем и внутренней нормативной базы, направленных на достижение Банком поставленных стратегических задач, а также организационная структура, включающая органы управления, коллегиальные органы управления и структурные подразделения Банка, принимающие участие в управлении рисками.

Цель системы управления рисками и капиталом Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает реализацию следующих процедур:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе его деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня другого риска (других рисков);
- проведение анализа уровня рисков по совершенным, совершаемым и планируемым к совершению операций с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Функционирование системы рисками и капиталом обеспечивается реализацией следующих внутренних процедур:

- управления отдельными видами банковских рисков;
- системой контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам (система мониторинга);
- системой внутренней отчетности;

- системой внутреннего контроля.

Система управления рисками и капиталом Банка, основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Методы управления капиталом и отдельными видами банковских рисков в общем случае включают в себя:

- методы идентификации, включая определение и выявление риска, виды операций, которым присущ данный риск;
- методы анализа и оценки рисков;
- методы агрегирования рисков целях определение потребности в капитале на покрытие значимых рисков;
- методы управления и ограничения риска, включая систему лимитов;
- методы мониторинга уровня риска и контроля, включая систему отчетности;
- методы проведения стресс-тестирования;
- контроль в рамках функционирования системы внутреннего контроля.

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

- Идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на величину и (или) структуру рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.
- Определение методологии оценки и определения потребности в капитале в отношении каждого из рисков, признанных значимыми, включая используемые источники данных, методы и инструменты управления рисками.
- Определение склонности к риску (аппетита к риску) в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, в целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях как стандартной деятельности, так и в стрессовых ситуациях.
 - распределение склонности к риску через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую:
 - целевые уровни рисков;
 - лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности;
 - лимиты, в том числе сигнальные (индикативные) Цель системы управления рисками и капиталом Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:
- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы мониторинга рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Процедуры управления капиталом включают определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности.

Плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала определяются на основе показателей склонности к

рisku.

При определении склонности к риску (риск-аппетита) оценивается, насколько предполагаемая величина приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, исходя из целей стратегического развития Банка, в том числе:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок);
- текущей (ожидаемой в будущем) структуры значимых рисков;
- текущего (ожидаемого в будущем) уровня необходимого капитала и величин нормативов достаточности капитала;
- ожидания акционеров Банка в отношении уровня доходности операций Банка и уровня капитализации.

Процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала исходят из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – объем необходимого капитала), а также учитывают возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков (Положение о значимых банковских рисках КБ «Москоммерцбанк» (АО)).

В целях оценки достаточности капитала устанавливаются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры обеспечивают контроль соблюдения обязательных нормативов, лимитов по показателям значимых рисков и их сигнальных значений.

Объекты управления капиталом:

- абсолютная величина капитала;
- структура элементов собственного капитала;
- соотношения между базовым, основным и дополнительным капиталом;
- рентабельность базового/основного капитала для обеспечения устойчивой финансовой деятельности банка;
- нормативы достаточности капитала в целях выполнения регуляторных требований.

Плановый (целевой) уровень капитала Банка определяется в рамках Стратегии развития и финансового плана Банка и должен обеспечивать выполнение целевых показателей достаточности капитала.

Банк определяет отношение ко всем выявленным рискам до начала проведения операций (реализации банковского продукта), несущих эти риски. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк либо воздерживается от начала деятельности, несущей соответствующие риски, либо прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. Совокупный планируемый уровень принимаемого риска определяется посредством агрегирования величин рисков, которые Банк готов принять. Указанные максимальные величины рисков представляет собой систему лимитов, определяемую и утверждаемую в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, которые могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственных средств (капитала) Банка. В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет собственных средств (капитала).

Целевые показатели достаточности капитала ограничиваются требованиями к величинам показателей регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала), определяемыми в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

В рамках процедур разработки Стратегии развития Банка и финансового планирования формируются прогнозы размера капитала и нормативов достаточности капитала (их сигнальных значений).

Основными источниками формирования капитала являются:

- уставный капитал;
- эмиссионный доход;
- нераспределенная прибыль;
- резервный фонд.

Увеличение капитала за счет средств акционеров и привлечение субординированных займов рассматривается Банком как основной источник средств для реализации мероприятий по развитию бизнеса. Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не происходило.

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 года Банк соблюдал требования установленные Инструкцией № 180-И к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с Письмом Банка России от 30.07.2013 № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага» и подходов, предусмотренных Инструкцией № 180-И.

Расчет показателя финансового рычага является дополнительным регулятивным требованием к достаточности собственных средств Банка, рассчитанных по отношению к активам, взвешенным по уровню риска, ограничение проведения кредитными организациями чрезмерно агрессивных бизнес-моделей за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага позволяет:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным с учётом коэффициентов риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 года Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Статья, оказавшая наибольшее влияние на прирост/использование денежных средств - прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, в т.ч.:

- чистое снижение по средствам других кредитных организаций за 1 квартал 2019 года составило 2 664 688 тыс. руб. по сравнению с чистым приростом за аналогичный период 2018 года в размере 1 993 558 тыс. руб.;
- чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 1 квартал 2019 года составил 2 805 801 тыс. руб. по сравнению с чистым снижением за аналогичный период 2018 года в размере 85 291 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и за 2018 год все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

8.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 074 940	0	0	1 074 940
Средства в кредитных организациях	70 405	59 757	69 793	199 955
Чистая ссудная задолженность	13 174 089	658 374	27 428	13 859 891
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	826 882	0	0	826 882
Требования по текущему налогу на прибыль	26 205	0	0	26 205
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 021 562	0	0	1 021 562
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 502 385	0	0	1 502 385
Прочие активы	452 121	2 262	5 370	459 753
Всего активов	18 148 589	720 393	102 591	18 971 573
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	46 713	0	9 894 479	9 941 192
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 620 559	78 322	309 833	7 008 714
Выпущенные долговые обязательства	63 452	0	0	63 452
Обязательства по текущему налогу на прибыль	131	0	0	131
Отложенное налоговое обязательство	1 382	0	0	1 382
Прочие обязательства	239 033	7 672	51 046	297 751
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	59 756	438	7	60 201
Всего обязательств	7 031 026	86 432	10 255 365	17 372 823
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	11 117 563	633 961	(10 152 774)	1 598 750

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

8.2 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Банк проводит следующие операции, подверженные кредитному риску:

- Предоставление кредитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочее размещение средств, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не

- возмещены принципалом;
- обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами (банковские гарантии);
- обязательства Банка предоставить средства на возвратной основе (неиспользованные лимиты, неиспользованные кредитные линии);
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- сделки по уступке (приобретению) права (требования);
- приобретение на вторичном рынке залладных;
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченные аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);
- возврат денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- приобретение ценных бумаг в случае в рамках бизнес-модели, предусматривающей их учет по амортизированной стоимости;
- иные операции и сделки, несущие кредитный риск 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Система управления кредитным риском Банка организована на основании следующих принципов управления рисками:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и управление кредитными рисками, от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски (подразделений, принимающих риски);
- система управления кредитными рисками Банка соответствует требованиям Банка России;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов Банка;
- комплексный характер оценки (охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию);
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля производится комбинирование финансовых показателей анализа кредитоспособности заемщика с качественной информацией о деятельности заемщика;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции (реагирование на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля и своевременное применение необходимых методов его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля обосновываются аналитическими расчетами.

В целях управления кредитным риском Банк использует следующие методы:

В зависимости от времени совершения регулирования:

- на предварительном этапе - анализ возможности установления лимита/ заключения сделки;
- на последующем этапе – организация эффективного последующего и внутреннего контроля.

По способам минимизации кредитного риска:

- Методы предотвращения риска:
 - отказ в установлении лимита/ заключения сделки, сопряженной с рискованным мероприятием;

- контроль за качеством портфеля требований;
- отслеживание критических показателей в разрезе портфелей требований;
- мотивация подразделений, связанных с операциями, подверженных кредитному риску;
- установление лимитов на объем совершаемых операций/ сделок с одним контрагентом/ группой связанных контрагентов;
- работа с контрагентом по оценке проблем и принятию решений.
- Методы перевода риска:
 - продажа кредитных активов;
 - производные финансовые инструменты.
- Методы поглощения риска:
 - создание резервов на возможные потери;
 - покрытие потерь собственным капиталом Банка;
 - ценообразование с учетом риска;
 - установление различных типов маржи (процентной, залоговой), основанной на степени риска.
- Методы компенсации риска:
 - заключение вспомогательной сделки, компенсирующей потери по требованию (например, заклад или гарантийный депозит).
- Методы распределения рисков:
 - диверсификация операций, формирующих портфель требований.
 - В зависимости от инструмента (источника защиты):
 - залог/заклад;
 - поручительство;
 - гарантии;
 - страхование заемщиком своих обязательств перед Банком/ страхование имущества, переданного в залог.

Сумма ожидаемых кредитных убытков находит свое отражение в размере формируемых резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Изменение величины указанных резервов связано с изменением качества ссудной задолженности.

Оценка кредитных рисков осуществляется на комплексной основе, предполагающей оценку финансового положения заемщика, его способности своевременно и в полном объеме осуществлять обслуживание кредита (погашение задолженности), оценку качества предоставляемого обеспечения исполнения обязательств, оценку информации о кредитной истории заемщика (контрагента).

В рамках управления кредитным риском Банк оценивает вероятность снижения стоимости финансовых обязательств должника или их фактической доходности, по отношению к запланированному уровню.

В целях распределения финансовых активов по уровню кредитного риска Банк использует следующую классификацию:

1 стадия обесценения – отсутствие признаков обесценения, оценка ожидаемых кредитных убытков, которые ожидаются вследствие дефолтов, возможных в пределах 12 месяцев;

2 стадия обесценения – при первоначальном признании и/или по состоянию на отчетную дату имеет место значительное повышение кредитного риска по данному финансовому активу с момента его первоначального признания. Оценка ожидаемых кредитных убытков, которые ожидаются вследствие дефолтов, возможных на протяжении всего срока действия финансового актива;

3 стадия обесценения – финансовые активы, по которым при первоначальном признании и/или на отчетную дату наступило одно или несколько событий обесценения. Оценка ожидаемых кредитных убытков, которые ожидаются вследствие дефолтов, возможных на протяжении всего срока действия финансового актива.

Кредитный риск признается низким при отсутствии событий роста кредитного риска финансового актива либо события дефолта заемщика.

Событие роста кредитного риска в отношении финансового актива фиксируется Банком на основе информации качественного и количественного характера.

К информации качественного характера относится информация о возможных затруднениях в деятельности заемщика, которые могут привести к его неплатежеспособности, информации о существенном снижении (обесценении) суммы предоставленного заемщиком обеспечения, либо о возможном увеличении сроков реализации обеспечения.

К информации количественного характера относится информация о длительности просроченной задолженности. В отношении финансовых активов, оцениваемых на индивидуальной основе, рост кредитного риска фиксируется при длительности просроченной задолженности в диапазоне от 30 до 90 календарных дней. В отношении финансовых активов, оцениваемых на групповой основе, рост кредитного риска фиксируется при длительности просроченной задолженности в диапазоне от 30 до 60 календарных

дней (кредиты розничного бизнеса). При оценке длительности просроченной задолженности используется метод ФИФО.

Банк использует опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней в случае, когда сумма денежных потоков от реализации имущества, заложенного заемщиков, превышает сумму требований Банка к заемщику.

Для определения дефолта используется информация качественного и количественного характера в разрезе различных финансовых инструментов.

В части признания дефолта в отношении эмитентов ценных бумаг к качественной информации относится информация о снижении кредитного рейтинга эмитента ниже уровня D или аналогичного уровня, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), а также информация о дефолте по другим финансовым инструментам этого эмитента.

К количественной информации относится информация о длительности просрочки по выплатам эмитента по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка. При просрочке более 90 календарных дней признается событие дефолта.

В части признания дефолта в отношении заемщиков Банка к качественной информации относится информация о реорганизации заемщика, проведение Банком реструктуризации по ссуде заемщика, банкротстве заемщика, смерти заемщика (в отношении заемщиков, физических лиц), экспертное мнение специалистов Банка, основанной на поступившей в Банк информации, о наличии других признаков обесценения, влияющих на ожидаемые будущие денежные потоки и приводящих к убыткам от обесценения актива.

В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, а также займов корпоративным клиентам, оцениваемым на групповой основе, дефолт признается при длительности просроченной задолженности сроком свыше 90 календарных дней. В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на групповой основе по кредитам розничного бизнеса, дефолт признается при длительности просроченной задолженности сроком свыше 60 календарных дней.

В число заемщиков Банка - корпоративных клиентов, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым производится на групповой основе, включаются заемщики по займам которых отсутствует событие увеличения кредитного риска.

В отношении заемщиков – физических лиц для оценки на групповой основе используется признак существенности и целей кредитования. К существенным займам относятся займы, величина которых на дату оценки превышает рублевый эквивалент суммы в 300 млн. тенге (KZT). Далее, в целях оценки на групповой основе займы группируются в зависимости от целей кредитования.

Кредитно-обесцененными признаются активы, при первоначальном признании (создании) которых имелось кредитное обесценение, а также когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу

Политика Банка по списанию полностью обесцененных активов основана на требованиях Положения 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» и Положения Банком России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Уменьшение кредитного риска по финансовому активу, по которому оценочный резерв под убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, до уровня, при котором оценочный резерв под убытки по данному активу станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с пунктом 5.5.5 МСФО (IFRS) 9 фиксируется при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости актива, на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию займов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, и отсутствия на дату формирования провизий значительного увеличения кредитного риска.

При реструктуризации кредита Банк проводит наблюдение в течение 365 календарных дней за исполнением заемщиком своих обязательств в соответствии с новыми условиями договора. В случае, если заемщик в указанный период не допускал неисполнения своих обязательств, кредит признается не обесцененным. В случае если условия реструктуризации предполагают льготный период по уплате платежей, отсчет 365 календарных дней начинается с даты окончания льготного периода.

В случае, если заемщик вновь допустил неисполнения своих обязательств кредит признается обесцененным на весь срок его действия (резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок).

Для казначейских операций (сделки с ценными бумагами, межбанковские операции и сделки РЕПО) критерием оценки уровня кредитных убытков по финансовому активу является кредитный рейтинг, присвоенный контрагенту финансового актива, а также срок действия финансового актива.

В зависимости от кредитного рейтинга и прогноза, присвоенного контрагенту финансового актива, сектора финансового актива (корпоративный или суверенный), а также срока действия финансового актива в матрице вероятностей дефолта определяется уровень (значение в процентах) вероятности дефолта определенного финансового актива.

Моделирование кредитных убытков производится по формуле произведения вероятности дефолта (PD) и ожидаемых потерь при дефолте (LGD).

Источником данных по матрицам вероятностей дефолта являются ежегодные исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Отчеты Default Study публикуются на официальных сайтах рейтинговых агентств и являются публичной общедоступной информацией.

Для определения уровня убытка по финансовому активу в случае наступления дефолта (LGD) Банк использует данные от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), публикуемые в их ежегодном отчете исследования дефолтов (Default Study).

По операциям кредитования оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на индивидуальной и групповой основе. При оценке на индивидуальной основе величина ожидаемого кредитного убытка определяется как разница между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Моделирование кредитных убытков на групповой основе производится по формуле произведения вероятности дефолта (PD), ожидаемых потерь при дефолте (LGD).

Для определения вероятности дефолта используется метод roll-rates (где коэффициент roll-rates представляет собой долю займов/заемщиков, переходящих в следующем месяце в более худшую корзину просрочки. Рассчитывается как отношение количества заемщиков со сроком просрочки 1–30 (31–60, 61–90 и т.д.) к количеству заемщиков предыдущего месяца, находящихся, соответственно, в портфелях без просрочки (1–30, 31–60 и т.д.). Показатель (PD) рассчитывается по каждой группе займов.

Ожидаемые потери при дефолте (LGD) представляют собой потери при образовании просроченной задолженности сроком свыше 90 дней, рассчитанные на основании текущего уровня покрытия залоговым обеспечением. Для портфеля займов со сроком просрочки свыше 180 дней расчет LGD также включает в себя статистику по возврату (recovery rate): исходя из среднего показателя месячной миграции из корзины просроченной задолженности свыше 180 дней, в корзину без просрочки, рассчитывается доля займов, ожидаемых к погашению в течение периода восстановления и, соответственно, доля займов, сохраняющихся в конце периода восстановления в корзине просрочки свыше 180 дней. Показатель LGD рассчитывается по каждой группе займов.

В годовой перспективе Банк не ожидает изменений макроэкономической ситуации в стране, которые могут существенно повлиять на величину вероятности дефолта заемщиков Банка (т.е. оценка PD по пулам, рассчитанная на основании данных за предшествующие 12 мес., адекватно отражает учет макроэкономической ситуации на следующие 12 мес.). В связи с этим Банк в 1 квартале 2019 года применяет коэффициент К (коэффициент корректировки провизий с учетом, оценки эффекта от влияния прогнозируемых будущих макроэкономических условий при расчете резервов) равный 1.

Изменения в моделях оценки связаны с ежеквартальным пересчетом показателей вероятности дефолта (PD), ожидаемых потерь при дефолте (LGD) во всем группам финансовых активов, оцениваемых на групповой основе.

В таблице ниже, в целях оценки характера и влияния изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков, представлена информация о переходе из стадий 1 и 2 в 1 на 01.04.2019 г., в тыс. руб.:

	Индивидуальные активы			Однородные активы			Итого
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	
Начальная 01.01.2019	59 710	0	4 112 974	379 852	11 730	2 425 455	6 989 721
Перетоки по стадиям							
стадия 1	(59 710)	0	(281 193)	(77 397)	(1 343)	419 642	-
стадия 2	0	0	0	(3 624)	778	2 847	-
стадия 3	0	0	10 047	(4 067)	644	(6 623)	-
Формирование дополнительных резервов	34 586	4 591	614 758	(51 928)	1 533	(946 706)	(343 165)
Конечная 01.04.2019	34 586	4 591	4 456 586	242 836	13 342	1 894 615	6 646 556

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения без включения ПОС на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери	Величина корректировки до оценочного резерва
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.		
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	5 241 975	340 932	179 600	784 655	3 936 788	3 757 910	-40 777
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 550 171	2 049	6 484	480 213	1 061 425	818 636	347 512
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 691 804	338 883	173 116	304 442	2 875 363	2 939 274	-388 289
2	Требования по получению % доходов, всего	1 922 489	39 226	17 851	59 090	1 806 322	1 792 917	-141 024
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	972 520	4	379	37 961	934 176	915 993	-39 456
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	949 969	39 222	17 472	21 129	872 146	876 924	-101 568
3	Прочие требования (комиссии, иное)	437 305	7 067	469	54 150	375 619	291 048	128 826
	Итого просроченных активов	7 601 769	387 225	197 920	897 895	6 118 729	5 841 875	-52 975

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения без включения ПОС на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери	Величина корректировки до оценочного резерва
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.		
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	5 756 298	612 063	710 215	353 478	4 080 542	4 013 712	-
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 585 175	-	520 211	154 294	910 670	752 149	-
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	4 171 123	612 063	190 004	199 184	3 169 872	3 261 563	-
2	Требования по получению % доходов, всего	1 056 732	25 289	102 171	16 106	913 166	988 421	-
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	639 900	-	93 518	1 733	544 649	623 836	-
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	416 832	25 289	8 653	14 373	368 517	364 585	-
3	Прочие требования (комиссии, иное)	287 880	2 108	62	980	284 730	176 871	-
	Итого просроченных активов	7 100 910	639 460	812 448	370 564	5 278 438	5 179 004	-

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 52,0% на 01.04.2019 г. и 47,3% на 01.01.2019 г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов без включения ПОС на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова ния	Категория качества					Размер просроч енной зadolже нности	Резерв на возможные потери							Корр ектир овка до оцен очног о резер ва
			I	II	III	IV	V		Расче тный	Расч ет- ный с учет ом обес пе- чени я	Фактически сформированный					
											Итог о	По категориям качества				
									II	III		IV	V			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	14 622 518	5 691 533	1 259 201	1 533 724	906 647	5 231 413	5 241 975	6 078 530	4 246 911	4 246 911	7 738	91 981	182 335	3 964 857	293 047
1.1	кредитных организаций	5 051 819	5 051 819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	4 088 667	298 153	856 081	910 236	370 970	1 653 227	1 550 171	2 068 013	996 476	996 476	6 671	-	31 222	958 583	506 729
1.3	физических лиц	5 482 032	341 561	403 120	623 488	535 677	3 578 186	3 691 804	4 010 517	3 250 435	3 250 435	1 067	91 981	151 115	3 006 274	-213 689
2	Требования по получению % доходов	2 127 044	29 781	48 872	52 697	79 409	1 916 285	1 922 489	1 968 859	1 831 977	1 831 977	2 175	5 841	20 871	1 803 090	-121 398
2.1	кредитных организаций	1 939	1 939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
2.2	юридических лиц	1 037 322	17 510	18 304	1 795	22 363	977 350	972 520	989 641	921 716	921 716	2 074	-	1 907	917 735	-28 713
2.3	физических лиц	1 087 783	10 332	30 568	50 902	57 046	938 935	949 969	979 218	910 261	910 261	101	5 841	18 964	885 355	-92 687
3	Справочно:															
3.1	Ссуды, предоставленные акционерам															
3.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения 590-П	1 179 352	156 781	559 165	51 076	26 037	386 293	29 880	424 481	181 942	181 942	404	2 710	4 614	174 214	167 083

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов без включения ПОС на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требова ния	Категория качества					Размер просроч енной задолже нности	Резерв на возможные потери							Коррек тировка до оценоч ного резерва
			I	II	III	IV	V		Расче тный	Расче тный с учето м обесп ечени я	Фактически сформированный					
											Итог о	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	15 024 322	5 302 137	1 560 425	1 799 644	810 263	5 551 853	5 756 298	6 418 870	4 483 130	4 483 130	12 827	131 769	154 786	4 183 748	
1.1	кредитных организаций	4 322 896	4 322 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	4 595 948	584 056	1 045 452	925 733	354 070	1 686 637	1 585 175	2 102 931	943 943	943 943	11 039	-	22 094	910 810	
1.3	физических лиц	6 105 478	395 185	514 973	873 911	456 193	3 865 216	4 171 123	4 315 939	3 539 187	3 539 187	1 788	131 769	132 692	3 272 938	
2	Требования по получению % доходов	1 201 063	18 011	45 631	84 098	16 846	1 036 477	1 056 732	X	X	1 005 744	211	12 326	4 788	988 439	
2.1	кредитных организаций	1 369	1 369	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	664 212	4 233	2 580	1 954	373	655 072	639 906	X	X	624 827	27	-	32	624 768	
2.3	физических лиц	535 482	12 409	43 051	82 144	16 473	381 405	416 832	X	X	380 917	184	12 326	4 756	363 651	
3	Справочно:															
3.1	Ссуды, предоставленные акционерам															
3.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения 590-П	1 497 030	201 916	688 688	202 414	-	404 012	15 587	472 874	213 724	213 724	5 536	27 994	-	180 194	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов сгруппированным в ПОС, в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	На 01 апреля 2019 года			На 01 января 2019 года		
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	1 026 508	199 216	125 099	1 185 479	219 277	-
1.1	портфели ссуд I категории качества	-	-	-	-	-	-
1.2	портфели ссуд II категории качества	764 079	7 759	135 036	907 175	9 360	-
1.3	портфели ссуд III категории качества	52 920	4 901	6 425	52 076	4 901	-
1.4	портфели ссуд IV категории качества	27 656	8 589	-522	30 077	10 959	-
1.5	портфели ссуд V категории качества	181 853	177 967	-15 840	196 151	194 057	-
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	559	557	-36	821	791	-
2.1	портфели требований I категории качества	-	-	-	-	-	-
2.2	портфели требований II категории качества	-	-	-	-	-	-
2.3	портфели требований III категории качества	-	-	-	-	-	-
2.4	портфели требований IV категории качества	6	4	-1	31	11	-
2.5	портфели требований V категории качества	553	553	-35	790	780	-
3	Требования по получению процентных доходов	92 428	88 149	-2 469	18 036	13 940	-

В таблице ниже представлена информация о результатах распределенная по срокам просроченных платежей в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов сгруппированным в ПОС, в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	На 01 апреля 2019 года			На 01 января 2019 года		
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по срокам просроченных платежей:	1 026 508	199 216	125 099	1 185 479	219 277	-
1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	354 120	2 657	63 162	425 665	3 252	-
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	385 500	4 844	66 127	444 076	5 643	-
1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	35 728	822	6 427	48 084	1 047	-
1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	50 078	6 092	6 184	41 424	4 318	-
1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	19 229	6 835	-961	30 268	11 064	-
1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	157 99	11 912	-3 221	8 275	6 266	-
1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	166 054	166 054	-12 619	187 687	187 687	-

8.3 Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований

Уступка прав требований является инструментом рефинансирования, используемым Банком для цели улучшения качества своих активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу) в той степени, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

В течение 1 квартала 2019 года, с целью передачи кредитного риска, Банк переуступил права требования по кредитам третьим лицам (физическим лицам и организациям) на сумму 187 243 тыс. руб. (в 2018 году на сумму 1 162 732 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2019 года незавершенные сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации залогового имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает в виде первоначального и вторичного кредитора.

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка права требования (цессия) является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования.

В случае если договором об уступке права требования (цессия) предусмотрена рассрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требования, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

В случае расторжения сторонами ранее заключенного договора об уступке права требования (цессия), сумма обязательств заемщика по договору, права требования которой были переданы цессионарию по вышеуказанному договору цессии, подлежит восстановлению на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах Банка по учету задолженности заемщика, с одновременным формированием резервов на возможные потери по восстановленным обязательствам заемщика перед Банком.

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В 1 квартале 2019 года Банк заключил сделки уступки прав требования в количестве 17 шт. на сумму 81 167 тыс. руб., сумма расходов в связи с осуществлением операций по уступке прав требования составила 106 255 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк осуществил уступку прав требования в количестве 262 шт. на сумму 1 162 732 тыс.руб., сумма расходов в связи с осуществлением операций по уступке прав требования составила 993 412 тыс.руб.

Указанные ссуды были классифицированы на момент осуществления сделок в 5 категорию качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Сведения о балансовой стоимости приобретенных прав требования, учтенных на балансовых счетах Банка

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка, в разрезе видов активов в тыс. руб.:

Наименование видов активов	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Потребительские кредиты физических лиц	2 265 874	4 309 127
Кредиты юридических лиц	-	4 132
Итого:	2 265 874	4 313 259

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности — неспособность обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Факторы возникновения риска ликвидности разделяются на:

- Внешние факторы, возникающие вне Банка, но в силу масштабности и (или) одновременности могут повлечь проблемы с ликвидностью и внутри Банка:

- политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- экономическая нестабильность в стране;
- состояние фондового рынка и рынка межбанковского кредитования;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютного курса, динамика цен на фондовых рынках и т.д.);
- неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка.

- Внутренние факторы, к которым относятся:

- качество активов и пассивов выражается в низкой ликвидности активов, не позволяющей своевременно обеспечить приток денежных средств, и возможность непредвиденного, досрочного оттока вкладов и депозитов, что увеличивает объем требований к Банку в каждый данный момент;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- уровень банковского менеджмента определяет профессионализм принятия решений как на стадии осуществления отдельных операций (при выдаче ссуд, покупке ценных бумаг, привлечении депозитов и вкладов, осуществлении внебалансовых операций) или в процессе структурирования баланса в разрезе сроков и валют, так и при регулировании возникших несоответствий между активами и обязательствами Банка,
- потеря деловой репутации Банка;
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь;
- зависимость банка от отдельных источников ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие:

- управление краткосрочной ликвидностью - система управления текущей платежной позицией;
- управление срочной и структурной ликвидностью - система управления ликвидностью баланса Банка.

Основными параметрами, обеспечивающими управление ликвидностью и, соответственно, подлежащими регулированию, служат нормативы соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков. В этой связи данным документом регламентируются следующие направления:

- определение базовых сроков, существенных с точки зрения особенностей привлечения/размещения средств, и нормативных соотношений между требованиями и обязательствами Банка в этих сроках;
- определение структурных составляющих активов и обязательств для целей управления ликвидностью и нормативных соотношений структуры активов и пассивов;
- корректное распределение активов и пассивов Банка и его внебалансовых требований и обязательств по базовым срокам и структурным составляющим, расчет сложившихся пропорций.

Банк обладает возможностью привлечения ресурсов от АО «Народный Банк Казахстана» (акционер Банка), поэтому не чувствителен к риску ликвидности.

При этом Банк размещает временно свободные денежные ресурсы в высоколиквидные активы: депозиты в Банке России, межбанковские кредиты, сделки РЕПО, ценные бумаги эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

В Банке разработаны процедуры внутреннего контроля и планы управления риском ликвидности, включая процедуры принятия решений по антикризисному управлению ликвидностью и ответственных за это должностных лиц Банка (План ОНиВД).

Для оценки, анализа и прогнозирования состояния ликвидности Банк использует метод коэффициентов (нормативный метод). Данный метод оценки состояния ликвидности Банка заключается в расчете показателей – нормативов, определяющих отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, в соответствии с Инструкцией № 180-И, а также ГЭП-анализ.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 г. Банк с запасом выполняет значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России:

Наименование норматива	Предельное значение	Фактическое значение	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности	$\geq 15\%$	200,8%	164,3%
Н3 - Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	470,8%	208,9%
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности	$\leq 120\%$	34,4%	33,3%

8.5 Рыночный риск

Под рыночным риском понимается возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и прочее), приводящие к риску возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой, чувствительных к изменению процентной ставки;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Основными методами управления рыночным риском являются лимиты, диверсификация, хеджирование и неттинг.

Лимиты представляет собой систему установления предельно допустимых значений (прочих контрольных показателей) на операции, подверженные рыночному риску Банка, по объемам, срокам, потенциальным потерям.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И для ограничения валютного риска размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала) кредитных организаций, величина которых определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

С целью ограничения валютного риска Банк устанавливает сигнальные значения (лимиты) открытых валютных позиций Банка.

Диверсификация - распределение финансовых инструментов валютного портфеля по различным сферам вложения и на разные сроки с целью минимизации потерь, связанных с возможными изменениями конъюнктуры валютного и других рынков, а также перевода финансовых инструментов из одной валюты в другую в целях оптимизации структуры валютного портфеля Банка.

Хеджирование - операция страхования в виде создания компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки. При хеджировании валютного риска могут быть использованы следующие финансовые инструменты:

- валютный опцион - контракт, дающий право покупать и (или) продавать иностранную валюту в определенных объемах по фиксированному обменному курсу в течение или по наступлении оговоренного срока;
- валютный своп - комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.

Банк не применяет инструменты хеджирования.

Неттинг - соглашение с контрагентом, согласно которому однородные обязательства (требования) по встречным сделкам, имеющим различную направленность и одинаковую дату валютирования, обоюдно прекращаются и заменяются одной сделкой, размер обязательств (требований) по которой равен разнице между обязательствами и требованиями исходных сделок.

При анализе чувствительности к факторам рыночного риска Банк исходит из того, что финансовые активы, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01 апреля 2019 года состоят из долговых ценных бумаг и активов Банка, номинированных в иностранной валюте.

По результатам проведения SPPI-теста долговые ценные бумаги были классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Отражение влияния на капитал обесценения долговых ценных бумаг осуществляется посредством формирования резервов. Таким образом, долговые ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, не оказывают влияния на размер рыночного риска.

Политика Банка в отношении управления валютным риском заключается в том, что величина ОВП, как правило, не должна превышать 2% от величины собственных средств (капитала). Таким образом, величина валютного риска, как правило, не влияет на размер рыночного риска, либо его влияние не значительно.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" составил:

	01.04.2019	01.01.2019 (тыс.руб)
Валютный риск	-	-
Процентный риск	-	57 546
Фондовый риск	-	-
Величина РР	-	719 326

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Проявлением процентного риска являются: снижение процентного дохода вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с доходами; снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки финансовых на рынках.

Источниками возникновения процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;

- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки),
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

В целях оценки процентного риска Банк применяет метод, установленный Порядком составления и представления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

Ном ер стро ки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Неучастие в изменении процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271605
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	137 575	-	-	-	-	-	-	-	-	661 767
1.3	Ссудная задолженность	7 372 306	340 246	441 782	664 343	709 784	560 399	2 259 285	63 004	7 624	1 224 873
1.4	Вложения в долговые обязательства	9 960	14 205	808	50 599	98 314	262 597	470 374	-	-	-
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441 344
1.7	Основные средства и нематериальные активы	4	22	39	211	23	25	-	-	-	2 563 175
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
2.1	Прочие договоры (контракты)	1 337 776	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 857 621	354 473	442 629	715 353	808 121	823 021	2 729 659	63 004	7 624	5 162 764
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства кредитных организаций	78 502	-	92 118	174 262	348 524	348 524	6 757 653	-	-	1 687 105
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	642 075	1 373 693	1 610 490	5 172 666	83 230	-	-	-	-	1 060 856
4.3	Выпущенные долговые обязательства	63 445	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	4	22	39	211	23	25	-	-	-	107 179
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 146 124
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	3 570 075	20 305	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 354 101	1 394 020	1 702 647	5 347 139	431 777	348 549	6 757 653	-	-	4 001 264
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	4 503 520	-1 039 547	-1 260 018	-4 631 786	376 344	474 472	-4 027 994	63 004	7 624	-

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Ном ер стро ки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Неучастие в изменении процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370 900
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	73 760	-	-	-	-	-	-	-	-	830 295
1.3	Ссудная задолженность	6 650 875	491 393	671 820	671 108	727 461	613 923	2 635 523	99 277	34 160	482 310
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	826 883
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	96	-	-	-	-	-	-	-	-	490 025
1.7	Основные средства и нематериальные активы	5	25	59	213	21	19	-	-	-	2 534 995
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
2.1	Прочие договоры (контракты)	745 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 470 045	491 418	671 879	671 321	727 482	613 942	2 635 523	99 277	34 160	5 535 408
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства кредитных организаций	2 047 748	-	-	-	-	-	9 154 878	-	-	2 462 368
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	851 592	1 293 100	2 018 979	2 446 069	55 853	-	-	-	-	810 050
4.3	Выпущенные долговые обязательства	63 452	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	5	25	59	213	21	19	-	-	-	94 306
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 615 520
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	2 795 950	28 000	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 758 747	1 321 125	2 019 038	2 446 282	55 874	19	9 154 878	0	0	4 982 244
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 711 298	(829 707)	(1 347 159)	(1 774 961)	671 608	613 923	(6 519 355)	99 277	34 160	-

Валютный риск

Валютный риск представляет собой рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Банк оценивает валютный риск путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, отраженной в Инструкции 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» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

Величина открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России: на 01 апреля 2019 года – 1,60% от капитала; на 01 января 2019 года – 2,61%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2019 г., в тыс. руб. согласно Инструкции Банка России № 178-И

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	568 006	86 757	76 453	1 950	733 166
Средства в кредитных организациях	6 018	157 023	172 815	1 924	337 780
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	6 502 707	6 591 779	139 075	-	13 233 561
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	972 022	-	-	-	972 022
Требования по текущему налогу на прибыль	26 182	-	-	-	26 182
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 084 996	-	-	-	1 084 996
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 478 493	-	-	-	1 478 493
Прочие активы	352 605	3 310	599	5	356 519
ИТОГО АКТИВЫ	10 991 029	6 838 869	388 942	3 879	18 222 719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 741 370	3 136 293	181 618	-	7 059 281
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 731 669	4 943 461	120 716	1 450	9 797 296
Выпущенные долговые обязательства	59 243	-	-	-	59 243
Отложенные налоговые обязательства	1 382	-	-	-	1 382
Прочие обязательства	94 463	7 039	1 899	1 108	104 509
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	54 380	505	-	-	54 885
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 682 507	8 087 298	304 233	2 558	17 076 596
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 308 522	(1 248 429)	(84 709)	1 321	1 146 123

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	774 642	186 826	111 228	2 244	1 074 940
Средства в кредитных организациях	5 302	79 728	113 630	1 295	199 955
Чистая ссудная задолженность	9 015 480	4 640 995	203 416	-	13 859 891

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	826 882	-	-	-	826 882
Требования по текущему налогу на прибыль	26 205	-	-	-	26 205
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 021 562	-	-	-	1 021 562
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 502 385	-	-	-	1 502 385
Прочие активы	352 999	105 407	1 347	-	459 753
ИТОГО АКТИВЫ	13 525 457	5 012 956	429 621	3 539	18 971 573
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	5 865 471	3 868 619	207 102	-	9 941 192
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 253 437	1 465 068	288 998	1 211	7 008 714
Выпущенные долговые обязательства	63 452	-	-	-	63 452
Обязательства по текущему налогу на прибыль	131	-	-	-	131
Отложенное налоговое обязательство	1 382	-	-	-	1 382
Прочие обязательства	253 132	42 109	2 510	-	297 751
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	59 763	438	-	-	60 201
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11 496 768	5 376 234	498 610	1 211	17 372 823
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 028 689	(363 278)	(68 989)	2 328	1 598 750

8.6 Нефинансовые риски

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск является частью системы управления рисками и капиталом Банка.

Система индикаторов уровня операционного риска, внутренние и внешние факторы, принципы управления и распределение полномочий в области операционного риска и предельные значения (лимиты) этого риска определены в Положении об организации управления операционным риском в КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Указанная система индикаторов предполагает определение следующих показателей:

- комплексного индикатора риска, характеризующего общепанковский уровень операционного риска - сумма прямых операционных потерь за период, включающая неустойки (штрафы, пени), судебные и арбитражные издержки, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности.
- ключевых индикаторов контроля риска бизнес-направлений - оцениваются в рамках процедур оперативного управления операционным риском на основании информации аналитической базы данных событий операционного риска.

Система индикаторов уровня операционного риска, внутренние и внешние факторы, принципы управления и распределение полномочий в области операционного риска и предельные значения (лимиты) этого риска определены во внутренних нормативных документах Банка. Указанная система индикаторов предполагает определение следующих показателей:

- комплексного индикатора риска, характеризующего общепанковский уровень операционного риска, который является суммой прямых операционных потерь за период, включающая неустойки (штрафы, пени), судебные и арбитражные издержки, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности.
- ключевых индикаторов контроля риска бизнес-направлений - оцениваются в рамках процедур оперативного управления операционным риском на основании информации аналитической базы данных событий операционного риска.

В Банке ведутся аналитические базы данных по внешним и внутренним событиям реализации операционного риска.

Лимиты на величины показателей, относящихся к уровню ключевых индикаторов контроля (частота реализовавшихся событий ОР) и комплексного индикатора риска, устанавливаются в рамках лимитов по видам значимых рисков в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом.

Информация о значениях ключевых индикаторов риска включается в состав внутренней отчетности, представляемой на рассмотрение органами управления Банка в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым рассчитывается величина операционного риска, которая используется в знаменателе нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Показатель операционного риска является значимым для Банка, поскольку непосредственно влияет на значение нормативов достаточности капитала и характеризует потребность Банка в капитале, необходимом для их покрытия этого вида рисков.

(тыс.руб)		
	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Операционный риск	162 617	177 493

9. Информация о системе оплаты труда

К компетенции Совета директоров отнесено определение размера фонда оплаты труда, а также рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Используемые Банком формы оплаты труда и виды выплат утверждены Советом директоров, решением Акционера, регламентированы Положением об оплате труда и премировании работников и пересматриваются с периодичностью установленной решением Акционера. Подготовка решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 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» возложена на члена Совета директоров. Вопросы определения размеров окладов руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов утверждает Совет директоров. Работники Департамента риск-менеджмента, члены коллегиальных органов управления Банка, принимающие решения о совершении операций и сделок, влекущих риски, относятся к категории осуществляющих функции принятия рисков (далее – работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Критерии оценки результатов работы работников, осуществляющих функции принятия рисков, определяются на основе количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Перечень таких показателей обусловливается спецификой деятельности Банка, уровнем доходности, а также видами осуществляемых банковских операций и сделок. Нефиксированная часть оплаты труда определяется денежными средствами. Акции, финансовые инструменты, иные способы нефиксированной части оплаты труда не применяются.

Виды показателей, используемых для учета рисков:

- количественные – планируемая доходность операций и сделок, агрегированная оценка капитала на их покрытие, наличие/отсутствие штрафов со стороны надзорных органов;
- качественные – предписания, санкции регулятора, наличие/отсутствие фактов реализации конфликта интересов.

В системе оплаты труда работников, осуществляющих функции принятия рисков, учитываются ключевые показатели качества выполнения работниками возложенных на них задач. Целью системы оплаты труда указанных лиц является определение размера выплат от результатов работы. Вознаграждение работников, осуществляющих функции принятия рисков, включает краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

