

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
за 1 полугодие 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	5
1.4 Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	5
1.5 Руководство Банка	7
2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	8
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
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	21
3.11.1 Средства кредитных организаций	21
3.11.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
3.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
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	23
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	24
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	28
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	28
8.1 Страновая концентрация активов и обязательств	28
8.2 Кредитный риск	29
8.3 Информация о сделках по уступке прав требований	36
8.4 Риск ликвидности	37
8.5 Рыночный риск	38
8.6 Нефинансовые риски	43
9. Информация о системе оплаты труда	44
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 01.07.2019 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 (планируется закрытие в августе 2019 года);
- 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 01.07.2019 г. составила 261 человек (на 01.01.2019 г. – 252 человека).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	01.07.2019		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 полугодия 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 полугодия 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 изменилась с 7,75% годовых и составила 7,50% годовых;
- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, уменьшился с 69,4706 рублей до 63,0756 рублей за доллар США;
- в июне 2019 года уровень инфляции в России составил 4,7%, 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 заявления МВФ темпы роста ВВП РФ в 2019 году останутся на уровне среднего значения роста за последние три года (1,4%).

В сообщении МВФ отмечается, что перспективы экономического роста в России будут зависеть от эффективности внутренней экономической политики и реформ. В последние три года рост ВВП составлял в среднем 1,4%, и прогнозируется сохранение подобных темпов роста и в 2019 году. В апреле 2019 года прогноз МВФ по росту ВВП РФ на 2019 год составлял 1,6%, на 2020 год - 1,7%.

В МВФ также отмечают, что госрасходы на инфраструктуру и эффект пенсионной реформы на рынок труда повысят потенциальный рост ВВП РФ на 0,1 – 0,5 п.п.

Официальный прогноз Минэкономразвития по росту ВВП РФ на 2019 год равняется 1,3%, Банк России ожидает рост в интервале 1,2 – 1,7%. По данным Росстата, рост ВВП РФ в I квартале резко замедлился до 0,5% в годовом выражении (на фоне повышения НДС и упреждающего повышения ключевой ставки ЦБ) с 2,7% в IV квартале 2018 года.

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.

22 мая 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг КБ «Москоммерцбанк» (АО) на уровне ruB. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

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

По итогам 1 полугодия 2019 года Банк показал убыток до налогообложения в размере 397 709 тыс. рублей, после налогообложения 424 588 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года – убыток до налогообложения 874 942 тыс. рублей, после налогообложения 926 499 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;
- увеличению 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 полугодие 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 полугодие 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Значение за 1 полугодие 2018 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 полугодие 2018 года
Процентные доходы	1 787 521	87,9%	791 194	60,2%
Прочие операционные доходы	148 260	7,3%	175 481	13,3%
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	63 300	3,1%	-	-
Комиссионные доходы	28 417	1,4%	42 460	3,2%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 353	0,3%	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	414	0%	76 214	5,8%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0%	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	219 098	16,7%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 779	0,8%

Структура расходов Банка:

(тыс.руб.)

Наименование статей расходов	Значение за 1 полугодие 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Доля статьи в общей сумме расходов за 1 полугодие 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Значение за 1 полугодие 2018 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 1 полугодие 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	788 361	32,1%	198 906	8,9%
Операционные расходы	584 338	23,8%	1 455 138	64,9%
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	442 279	18,0%	-	-
Процентные расходы	347 792	14,2%	459 980	20,5%
Изменение резерва по прочим потерям	231 387	9,4%	41 254	1,8%
Комиссионные расходы	36 821	1,5%	34 310	1,5%

Возмещение (расход) по налогам	26 879	1,0%	51 557	2,4%
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	580	0%

За 1 полугодие 2019 года процентные доходы составили 1 787 521 тыс. рублей, что на 996 327 тыс. руб. больше доходов полученных за 1 полугодие 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 полугодие 2019 года прочие операционные доходы составили 148 260 тыс. рублей, что на 27 221 тыс. рублей меньше аналогичных доходов за 1 полугодие 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 полугодие 2019 года составили 788 361 тыс. руб., что на 589 455 тыс. руб. больше доходов полученных за 1 полугодие 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.

Операционные расходы за 1 полугодие 2019 года составили 584 338 тыс. руб., что на 870 800 тыс. руб. меньше расходов полученных за 1 полугодие 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 полугодия 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 полугодия 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 полугодие 2019 года, закончившиеся 30 июня 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 осуществляются 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 осуществлялся 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 Банка 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 несущественными 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 полугодия 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 полугодия 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 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	210 911	370 900
Средства в Банке России	886 120	704 040
Средства в кредитных организациях РФ	131 229	72 489
Средства в кредитных организациях в иных странах	135 805	127 466
За вычетом обязательных резервов*	(128 191)	(589 986)
За вычетом резерва под обесценение	(7)	-
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 235 867	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 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	5 813 246	6 675 441
из них:		
Депозит, предоставленный Банку России	500 000	2 518 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	536 143	1 547 353
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	3 330 123	434 133
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	203 416
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	1 446 980	1 972 539
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	10 243 353	11 885 915
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 244 693	4 594 961
Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 998 660	7 290 954
Начисленные проценты	1 722 421	788 449
Резерв на возможные потери	(5 683 335)	(5 288 443)
Корректировка до оценочного резерва	(201 583)	-

За вычетом резерва на возможные потери и корректировки до оценочного резерва

ИТОГО чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости

11 894 102	14 061 362
11 894 102	14 061 362

Информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

Виды заемщиков	(тыс. руб)	
	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица	10 050 471	11 260 744
Физические лица	5 998 660	7 290 954
Индивидуальные предприниматели	7 468	9 658
Итого ссуд	16 056 599	18 561 356
Начисленные проценты	1 722 421	788 449
Резерв под возможные потери	(5 683 335)	(5 288 443)
ИТОГО чистая ссудная задолженность	12 095 685	14 061 362
Корректировка до оценочного резерва	(201 583)	-
ИТОГО чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	11 894 102	14 061 362

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

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Краткосрочные облигации				
Министерства финансов РФ	-	-	971 598	972 224
Еврооблигации Министерства финансов РФ	1 432 980	1 499 881	1 000 941	1 077 497
Итого	1 432 980	1 499 881	1 972 539	2 049 721

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

Анализ по секторам экономики	(тыс.руб.)	
	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансы	5 813 246	6 675 441
Ссуды физических лиц	5 998 660	7 290 954
Недвижимость и строительство	649 717	199 260
Транспорт и связь	113 186	116 286
Торговля	1 456 744	2 065 593
Производство и машиностроение	717 398	579 386
Прочее	1 304 494	1 634 436
Добыча полезных ископаемых	3 154	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 056 599	18 561 356
Начисленные проценты	1 722 421	788 449
Резерв на возможные потери	(5 683 335)	(5 288 443)
Корректировка до оценочного резерва	(201 583)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11 894 102	14 061 362

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года			Сумма за вычетом резерва и корректировки до оценочного резерва
	Сумма	Резерв	Корректировка до оценочного резерва	
Жилищные ссуды	81 799	(43 216)	(3 412)	35 171
Ипотечные ссуды	5 208 713	(2 729 288)	(194 034)	2 285 391
Автокредиты	16 703	(16 703)	-	-
Прочие потребительские ссуды	691 445	(431 474)	3 491	263 462
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	5 998 660	(3 220 681)	(193 955)	2 584 024

Наименование показателя	На 1 января 2019 года			Сумма за вычетом резерва
	Сумма	Резерв		
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

(тыс.руб)

Наименование показателя	на 1 июля 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)

(тыс. руб)

Наименование показателя	на 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Корпоративные облигации	645 413	-
Облигации Министерства финансов РФ	151 390	-
Облигации кредитных организаций	52 109	-

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

848 912

-

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации, выпущенные российскими организациями	645 413	8.5% - 12.85%	2009-2017	2020-2026
Облигации Министерства финансов РФ	151 390	7,6%	2011	2021
Облигации кредитных организаций	52 109	8,3%	2010	2020
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	848 912			

В связи с введением в действие на территории Российской Федерации с 01 января 2019 года МСФО (IFRS) 9, Банком в течение 1 полугодия 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 23 996 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 26 205 тыс. руб.).

3.8 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчетную дату составил 541 тыс.руб. (на 01 января 2019 года отсутствует).

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	ДАП	Недвижимость ВНОД	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<i>По первоначальной/переоцененной стоимости</i>									
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	141 763	98 335	-	-	-	35 338	-	4 131	279 567
Получено в счет погашения ссудной задолженности	(69 723)	10 670	-	-	-	-	-	-	(59 053)
Переоценка (обесценение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перемещения	-	-	-	-	4 438	(36 584)	32 146	-	-
Выбытия	(176 802)	(38 211)	-	(2 180)	(13 257)	(149)	(16)	(3 697)	(234 312)
1 июля 2019 года	1 397 623	416 738	-	424 495	250 549	2 151	158 432	1 422	2 651 410

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	-	-	-	2 108	13 218	-	15 281	-	30 607
Резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	-	-	(496)	(12 357)	-	(7)	-	(12 860)
Списано при перемещении	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 июля 2019 года	-	3 674	-	29 425	93 521	-	32 388	-	159 008

Остаточная балансовая стоимость

На 1 января 2018 года	1 527 293	65 291	107	33 759	18 648	13 844	4 556	3 794	1 667 292
На 1 января 2019 года	1 502 385	342 270	-	398 862	166 708	3 546	109 188	988	2 523 947
На 1 июля 2019 года	1 397 623	413 064	-	395 070	157 028	2 151	126 044	1 422	2 492 402

3.10 Прочие активы

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года	(тыс. руб)
Прочие финансовые активы, в том числе:			
Дебиторская задолженность по прочим операциям	313 090	59 654	
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	157 999	-	
Комиссии	180 867	192 954	
Штрафы, пени, неустойки	361 079	643 672	
Незавершенные расчеты	47 084	33 640	
Итого прочие финансовые активы	1 060 119	929 920	
Прочие нефинансовые активы, в том числе:			
Авансы уплаченные	98 912	81 148	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 790	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	106 444	90 753	
Резерв на возможные потери	(755 695)	(762 391)	
Корректировка до оценочного резерва	(92 920)	-	
Итого прочие активы	317 948	258 282	

3.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

3.11.1 Средства кредитных организаций

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета других банков	1 480 353	2 449 015
Кредиты и займы банков и других кредитных организаций	26 108	2 013 353
Субординированные кредиты	5 223 024	5 478 824
Начисленные проценты	78 825	47 748
Корректировки уменьшающие/увеличивающие стоимость привлеченных денежных средств	-	-
Итого средства кредитных организаций	6 808 310	9 941 192

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

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	USD	5%	19.04.2027	2 523 024	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	8.75%	06.11.2024	700 000	700 000
Итого субординированных кредитов	X	X	X	5 223 024	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 годах.

3.11.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Срочные вклады физических лиц	7 650 221	6 426 202
Расчетные счета юридических лиц	962 575	547 650
Срочные депозиты юридических лиц	36 021	34 862
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	45	67
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	112 615	154 667
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 761 477	7 163 448

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

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Вклады физических лиц	7 650 221	6 426 202
Торговля	69 426	92 098
Финансовый сектор	25 301	18 859
Недвижимость	156 101	194 324
Строительство	18 816	22 834
Транспорт и связь	24 001	83 474
Культура, искусство, образование	2 551	4 313
Профессиональная, научная и техническая деятельность	27 689	29 893
Гостиничный бизнес	4 529	2 991
Добывающая промышленность и металлургия	17 712	18 945
Пищевая промышленность	-	-
Сельское хозяйство	785	83

Машиностроение	-	-
Энергетика	1	8
Здравоохранение	339	110
Прочее	651 345	114 580
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	112 615	154 667
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	45	67
Итого остатки средств на счетах клиентов	8 761 477	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 июля 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
Итого выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				19	0	19	19

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 отсутствует (на 01 января 2019 года – 1 382 тыс. руб.).

3.16 Прочие обязательства

(тыс.руб)

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	37 893	25 201
Расчеты с прочими кредиторами	42 878	44 715
Итого обязательства	80 771	69 916
Прочие нефинансовые обязательства:		
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	53	-
Задолженность по налогам	25 638	24 156

Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	108	1 109
Расчеты по выданным банковским гарантия	3 920	-
Доходы будущих периодов	-	88
Итого обязательства	29 719	25 353
Итого прочие обязательства	110 490	95 269

3.17 Средства акционеров

	На 1 июля 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
	(тыс. руб)		
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
	(тыс. руб)			
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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
	(тыс.руб)	
Наименование показателя		
Заработная плата и премии	162 978	131 743
Взносы в государственные внебюджетные фонды	46 590	37 849

Итого вознаграждение работников**209 568****169 592**

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 полугодие 2019 года составила 134 тыс. руб. (2018 год: 121 тыс. руб.).

4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
		(тыс. руб.)
Расходы по налогу на прибыль	2 374	24 371
Расходы по земельному налогу	2 986	4 172
Расходы по налогу на добавленную стоимость	11 000	15 098
Расходы по квотированию рабочих мест	202	-
Расходы по налогу на имущество	7 371	6 465
Расходы по прочим налогам и сборам	2 946	1 451
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	26 879	51 557

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 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 являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков Банка в рамках аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала Банка для покрытия существенных/материальных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Приоритетным для Банка 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 присущая деятельности Банка возможность (вероятность) наступления события, которое приводит к финансовым потерям и/или оказывает негативное воздействие на репутацию и/или состояние ликвидности 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:

- оценка и прогнозирование уровня рисков;
- установление лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банком с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- оценка достаточности доступного (располагаемого) капитала Банка для покрытия значимых рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- планирование капитала Банка исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению/снижению убытков Банка в случае наступления стрессовых условий;
- осуществление Банком стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование Совета директоров Банка, Правления Банка, коллегиальных рабочих органов Банка и структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, о существенных рисках и достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка, развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

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 риску.

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). Неожидаемые 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;
- субординированные депозиты (займы).

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 полугодия 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 полугодия 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 ссудной задолженности за 1 полугодие 2019 года составило 3 547 952 тыс. руб. по сравнению с чистым снижением за аналогичный период 2018 года в размере 428 756 тыс. руб.;
- чистое снижение по средствам других кредитных организаций за 1 полугодие 2019 года составило 5 531 911 тыс. руб. по сравнению с чистым снижением за аналогичный период 2018 года в размере 2 829 801 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 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				

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 кредитных рисков, от подразделений, иницирующих 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:

- 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 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 Банк на основе информации качественного и количественного характера.

К информации качественного характера относится информация о возможных затруднениях в деятельности заемщика (существенное снижение доходов и смерть 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 обеспечение, 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 полугодии 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 на 01.07.2019 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
Начальная 01.04.2019	34 586	4 591	4 456 586	242 836	13 342	1 894 615	6 646 556
Перетоки по стадиям							
стадия 1	(982)	0	982	(19 712)	824	18 888	-
стадия 2	89	(89)	0	2 609	(3 261)	653	-
стадия 3	0	677	(677)	14 410	2 808	(17 218)	-
Формирование дополнительных резервов	28 145	(1 751)	(896 059)	(48 662)	(8 119)	558 723	(367 722)
Конечная 01.07.2019	61 838	3 429	3 560 833	191 480	5 594	2 455 660	6 278 834

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения без включения ПОС на 01.07.2019 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:	4 666 925	320 900	239 044	142 316	3 964 665	3 148 365	-451 141
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 321 470	-	83 943	10 899	1 226 628	812 311	23 290
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 345 455	320 900	155 101	131 417	2 738 037	2 336 054	-474 431
2	Требования по получению % доходов, всего	1 871 975	34 910	24 252	22 227	1 790 586	1 765 248	-155 845
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	956 313	-	7 794	720	947 799	912 415	-49 679

2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	915 662	34 910	16 458	21 507	842 787	852 833	-106 166
3	Прочие требования (комиссии, иное)	523 602	4 941	22 761	2 608	493 292	376 593	129 781
	Итого просроченных активов	7 062 502	360 751	286 057	167 151	6 248 543	5 290 206	-477 205

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 48,1% на 01.07.2019 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 01.07.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требов ания	Категория качества					Размер просроч енной зadolже нности	Резерв на возможные потери							Коррек тировка до оценоч ного резерва
			I	II	III	IV	V		Расче тный	Расче т-ный с учето м обесп е- чения	Фактически сформированный					
											Итог о	По категориям качества				
										II		III	IV	V		
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	14 668 008	6 089 564	1 240 007	1 412 632	817 121	5 108 684	4 666 925	5 893 595	4 062 020	4 062 020	6 550	83 392	173 856	3 798 222	167 424
1.1	кредитных организаций	5 313 246	5 313 246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
1.2	юридических лиц	4 245 590	496 038	839 071	855 140	343 142	1 712 109	1 321 470	2 109 702	1 012 998	1 012 998	5 519	1 694	30 834	974 951	481 461
1.3	физических лиц	5 109 262	280 280	400 936	557 492	473 979	3 396 575	3 345 455	3 783 893	3 049 022	3 049 022	1 031	81 698	143 022	2 823 271	-314 049
2	Требования по получению % доходов	2 020 379	18 987	35 129	39 751	85 832	1 840 680	1 871 975	1 894 648	1 740 952	1 740 952	146	4 762	20 829	1 715 215	-123 940
2.1	кредитных организаций	2 357	2 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
2.2	юридических лиц	969 013	10 555	4 866	1 430	34 993	917 169	956 313	936 516	853 908	853 908	67	4	3 359	850 478	-21 455
2.3	физических лиц	1 049 009	6 075	30 263	38 321	50 839	923 511	915 662	958 132	887 044	887 044	79	4 758	17 470	864 737	-102 489

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	1 499 906	125 440	601 602	390 146		382 718	15 862	481 306	177 918	177 918	2 236	1 867		173 815	147 119	

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				
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	988 419	
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	639 900	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	

Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения 590-П в общем объеме ссуд составил 10,2% на 01.07.2019 г. и 10,0% на 01.01.2019 г.

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 июля 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:	888 592	170 718	120 094	1 185 479	219 277	-
1.1	портфели ссуд I категории качества	-	-	-	-	-	-
1.2	портфели ссуд II категории качества	683 238	7 114	129 486	907 175	9 360	-
1.3	портфели ссуд III категории качества	28 120	2 501	3 429	52 076	4 901	-
1.4	портфели ссуд IV категории качества	14 602	4 952	(835)	30 077	10 959	-
1.5	портфели ссуд V категории качества	162 632	156 151	(11 986)	196 151	194 057	-
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	1 480	1 375	-	821	791	-
2.1	портфели требований I категории качества	-	-	-	-	-	-
2.2	портфели требований II категории качества	80	1	-	-	-	-
2.3	портфели требований III категории качества	27	1	-	-	-	-
2.4	портфели требований IV категории качества	-	-	-	31	11	-
2.5	портфели требований V категории качества	1 373	1 373	-	790	780	-
3	Требования по получению процентных доходов	88 359	84 964	(919)	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 июля 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:	888 592	170 718	120 094	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:	368 093	3 657	68 794	425 665	3 252	-
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	293 349	3 236	55 098	444 076	5 643	-
1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	29 391	602	5 839	48 084	1 047	-
1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	21 944	2 413	3 262	41 424	4 318	-
1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	16 987	6 584	(1761)	30 268	11 064	-
1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	18 697	14 095	(3 198)	8 275	6 266	-
1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	140 131	140 131	(7 940)	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 полугодия 2019 года, с целью передачи кредитного риска, Банк переуступил права требования по кредитам третьим лицам (физическим лицам и организациям) на сумму 210 550 тыс. руб. (в 2018 году на сумму 1 162 732 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 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 заложенного 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 и Банка, регулирующие 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 течение 1 полугодия 2019 года Банк заключил сделки уступки прав требования в количестве 19 шт. на сумму 93 903 тыс. руб., сумма расходов в связи с осуществлением операций по уступке прав требования составила 116 647 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 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты физических лиц	2 329 564	4 309 127
Кредиты юридических лиц	3 752	4 132
Резерв на обесценение	(552 726)	(2 176 301)
Корректировка до оценочного резерва	(86 397)	-
Итого:	1 504 544	2 136 958

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать 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.

При «конфликте интересов» между ликвидностью и прибыльностью в краткосрочной перспективе приоритет отдается ликвидности, в долгосрочной – прибыльности.

Основными параметрами, обеспечивающими управление ликвидностью и, соответственно, подлежащими регулированию, служат нормативы соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков.

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 ОНВД).

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 июля и 1 января 2019 г. Банк с запасом выполняет значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России:

Наименование норматива	Предельное значение	Фактическое значение	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности	≥15%	312,7%	164,3%
Н3 - Норматив текущей ликвидности	≥50%	472,6%	208,9%
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности	≤120%	34,7%	33,3%

8.5 Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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 избежание риска, диверсификация, хеджирование, неттинг, лимитирование операций.

В Банке действует многоуровневая система лимитов в зависимости от характера и масштаба принимаемых Банком рыночных рисков включает следующие лимиты:

- лимиты 1-го уровня являются лимитами стратегического значения и основаны на портфельном подходе к управлению рисками. Лимиты 1-го уровня устанавливаются на портфели финансовых инструментов, агрегированные по различным критериям. Лимиты 1-го уровня (перечень, размер), не реже, чем 1 раз в год устанавливаются/пересматриваются КОМАП Банка, предварительно одобряются Правлением и окончательно утверждаются Советом директоров Банка, без права делегирования полномочий по их установлению;
- лимиты 2-го уровня являются лимитами, устанавливаемыми на категории/группы стран, контрагентов или финансовых инструментов. Лимиты 2-го уровня представляют собой максимальные ограничения по суммам и/или срокам, в рамках которых Банк принимает решения по установлению индивидуальных лимитов на конкретные страны, контрагенты или финансовые инструменты.
- лимиты 3-го уровня являются лимитами самостоятельного утверждения КОМАП Банка и устанавливаются в индивидуальном порядке на конкретные страны, контрагенты или финансовые инструменты. Лимиты 3-го уровня всегда должны находиться в пределах ограничений, определенных лимитами 1-го и 2-го уровней.
- исключения из внутренних политик и лимитов – индивидуальные случаи установления лимитов выходящих за рамки ограничений (с учетом допустимых отклонений), определенных лимитами 1-ого и 2-ого уровней - устанавливаются/пересматриваются КОМАП Банка, предварительно одобряются Правлением и окончательно утверждаются Советом директоров Банка.

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 лимиты на открытые валютных позиции в разрезе валют и на общую открытую валютную позицию Банка, а также использует метод диверсификации валютных активов - 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.

При анализе чувствительности к факторам рыночного риска Банк исходит из того, что финансовые активы, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01 июля 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:

	01.07.2019	01.01.2019
Валютный риск	-	-
Процентный риск	-	57 546
Фондовый риск	-	-
Величина РР	-	719 326

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торгового портфеля и процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований (активов) и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках;

Процентный риск торгового портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие неблагоприятного изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Для измерения и оценки процентного риска торгового портфеля Банк рассчитывает показатели чувствительности портфеля ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал Банка, к изменению процентной ставки.

Для измерения и оценки процентного риска банковской книги используется процентный GAP, который позволяет определить, какие из предстоящих изменений процентных активов и пассивов баланса окажут наибольшее влияние на процентную прибыль Банка.

В целях минимизации процентного риска Банком используется система лимитов по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок.

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2019 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 5 лет	Временной интервал от 5 до 10 лет	Временной интервал свыше 10 лет	Нечувствитель ные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	210 912
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	64 299	-	-	-	-	-	-	-	-	1 088 848
1.3	Ссудная задолженность	5 996 685	298 201	620 920	745 550	726 415	561 215	2 254 985	69 636	11 188	667 869
1.4	Вложения в долговые обязательства	49	355	113 081	196 439	351 190	327 964	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	435 371
1.7	Основные средства и нематериальные активы	3	16	87	128	13	23	-	-	-	2 492 144
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
2.1	Прочие договоры (контракты)	488 456	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 549 492	298 572	734 088	942 117	1 077 618	889 202	2 254 985	69 636	11 188	4 895 144
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства кредитных организаций	85 366	-	2 784 602	63 248	126 151	126 151	3 154 125	-	-	1 506 487

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	611 112	1 079 338	816 720	5 101 093	101 564	-	-	-	-	1 172 717
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	3	16	87	128	13	23	-	-	-	112 240
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 178 245
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	1 997 194	0	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 693 694	1 079 354	3 601 409	5 164 469	227 728	126 174	3 154 125	-	-	3 969 689
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 855 798	(780 782)	(2 867 321)	(4 222 353)	849 890	763 028	(899 140)	69 636	11 188	

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

Номер строки	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 5 лет	Временной интервал от 5 до 10 лет	Временной интервал свыше 10 лет	Нечувствительные к изменению 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 долговые 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	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	-	-	-	-	-	-	-	-
6	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 - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью ограничения валютного риска Банк устанавливает лимиты на открытые валютных позиции в разрезе валют и на общую открытую валютную позицию Банка, а также использует метод диверсификации валютных активов - 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.

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 июля 2019 года – 1,09% от капитала; на 01 января 2019 года – 2,61%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2019 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	986 436	64 747	43 742	2 106	1 097 031
Средства в кредитных организациях	6 207	79 843	174 908	6 069	267 027

опубликования пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности принимается кредитной организацией самостоятельно.

Руководством Банка принято решение о раскрытии информации отраженной в пояснительной записке на сайте Банка по адресу <http://www.moskb.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«01» августа 2019 года



Брежнева Н.А.

Колесникова Т.А.