

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «Москоммерцбанк» (АО)  
за 2018 год.**

## 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....	7
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	16
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	17
3.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	17
3.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
3.3 Чистая ссудная задолженность .....	17
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	19
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в отчетном периоде Банком не осуществлялись .....	19
3.6 Требования по текущему налогу на прибыль .....	19
3.7 Отложенный налоговый актив .....	19
3.8 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	19
3.9 Прочие активы .....	21
3.10 Средства кредитных организаций .....	21
3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	22
3.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
3.13 Выпущенные долговые обязательства .....	22
3.14 Обязательства по текущему налогу на прибыль .....	23
3.15 Отложенное налоговое обязательство .....	23
3.16 Прочие обязательства .....	23
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 .....	24
4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	25
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	25
5.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом .....	25
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 .....	33
8.4 Риск ликвидности .....	35
8.5 Рыночный риск .....	35
8.6 Нефинансовые риски .....	39
9. Информация о системе оплаты труда .....	40
10. Информация об операциях со связанными сторонами .....	41
11. Публикация пояснительной записки .....	42

# 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 01.01.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты:

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

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В октябре 2018 года был закрыт Дополнительный офис "Беговая" по адресу г. Москва, Беговая ул., д. 3.

В мае 2018 года была завершена реорганизации Акционерного Общества «НБК-Банк» в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО).

В результате присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО):

- деятельность АО «НБК-Банк» прекратилась;
- КБ «Москоммерцбанк» (АО) является правопреемником АО «НБК-Банк» по всем правам, требованиям и обязательствам АО «НБК-Банк»;
- по адресу места нахождения АО «НБК-Банк» 119017, г.Москва, ул. Малая Ордынка, д.20, стр.1 располагается КБ «Москоммерцбанк» (АО).

В результате совершения всех процедур по присоединению АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО), несмотря на прекращение деятельности АО «НБК-Банк», активы и обязательства АО «НБК-Банк» в полном объеме на основании Передаточного акта и в соответствии с условиями Договора о присоединении переданы на баланс правопреемника КБ «Москоммерцбанк» (АО). При этом, изменения в стоимости передаваемых активов и обязательств, сложившихся на момент совершения присоединения, не предусмотрено.

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 01.01.2019 г. составила 252 человека (на 01.01.2018 г. - 225 человека).

Ниже представлен список акционеров Банка.

400

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	01.01.2019		01.01.2018	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
АО «Народный Банк Казахстана»	100	100	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	-	-	100	100
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

В течение 2018 года в связи с реорганизацией АО «НБК-Банк» в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО) произошли существенные изменения в составе акционеров Банка.

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.

Также 26 июля 2018 года совместное общее собрание акционеров АО "Народный Банк Казахстана" и АО "Казкоммерцбанк" утвердило передаточный акт. Передаточный акт является юридическим оформлением факта передачи АО "Народный Банк Казахстана" всего имущества, всех прав и обязательств АО "Казкоммерцбанк" в рамках добровольной реорганизации АО "Народный Банк Казахстана" и АО "Казкоммерцбанк" в форме присоединения АО "Казкоммерцбанк" к АО "Народный Банк Казахстана". Операция в реестре акционеров КБ «Москоммерцбанк» (АО) по переходу права собственности на акции Банка в пользу АО «Народный Банк Казахстана» проведена 07 декабря 2018 года.

## 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 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- ключевая ставка БАНКА РОССИИ не изменилась и составила 7,75% годовых;
- в декабре 2018 года уровень инфляции в России составил 4,3%, цель по инфляции (показатель инфляции, отражающий темп прироста потребительских цен к соответствующему месяцу предыдущего года) – 4%
- в феврале 2018 года международное рейтинговое агентство Standard and Poor's (S&P) повысило кредитный рейтинг РФ до инвестиционного уровня "BBB-" с прежнего спекулятивного уровня "BB+", а прогноз по рейтингам изменило с "позитивного" на "стабильный".

По итогам 2017 года Международный валютный фонд оценил рост российской экономики в 1,8%. Росстат оценил рост ВВП России по итогам 2018 года в 2,3%, что оказалось выше прогнозов Минэкономразвития (2,1%).

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

### 1.3 Рейтинги Банка

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

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

По итогам 2018 года Банк показал убыток до налогообложения в размере 1 262 896 тыс. рублей, после налогообложения 1 364 841 тыс. рублей (за 2017 год – убыток до налогообложения 1 419 332 тыс. рублей, после налогообложения 1 469 958 тыс. рублей).

Ключевыми направлениями развития на 2018 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. + капитализация

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

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

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

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

Фактический срок реализации указанных мероприятий на момент составления данной Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не известен.

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

#### Структура доходов Банка:

(тыс.руб.)

Наименование статей доходов	Значение за 2018 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2018 год	Значение за 2017 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2017 год
Процентные доходы	2 285 049	68,2%	1 278 958	75,2%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	572 179	17,1%	-	-
Прочие операционные доходы	294 559	8,8%	297 952	17,5%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	102 471	3,1%	-	-
Коммиссионные доходы	83 467	2,5%	102 767	6,0%

42

Наименование статей доходов	Значение за 2018 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2018 год	Значение за 2017 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2017 год
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 773	0,3%	13	0,0%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	21 019	1,3%

#### Структура расходов Банка:

(тыс.руб.)

Наименование статей расходов	Значение за 2018 год	Доля статьи в общей сумме расходов за 2018 год	Значение за 2017 год	Доля статьи в общей сумме расходов за 2017 год
Операционные расходы	2 751 128	58,4%	780 830	24,6%
Процентные расходы	907 922	19,3%	943 570	29,8%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	759 677	16,1%	996 303	31,4%
Возмещение (расход) по налогам	101 945	2,2%	50 626	1,6%
Изменение резерва по прочим потерям	82 354	1,7%	186 685	5,9%
Комиссионные расходы	109 733	2,3%	115 650	3,6%
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580	0%	13	0,0%
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	96 763	3,1%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	227	0,0%

За 2018 год процентные доходы составили 2 285 049 тыс. рублей, что на 1 006 091 тыс. руб. больше доходов полученных за 2017 год по этим же операциям.

За 2018 год доходы от переоценки иностранной валюты составили 572 179 тыс. рублей, что на 668 942 тыс. рублей больше аналогичных доходов за 2017 год.

Операционные расходы за 2018 год составили 2 751 128 тыс. руб., что на 1 970 298 тыс. руб. больше расходов полученных за 2017 год по этим же операциям.

Основную сумму в составе операционных расходов составило сальдо лицевого счета по операциям реорганизации в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО) балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" с балансовым счетом № 70606 "Расходы" (символ 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер») в соответствии с Письмом Банка России от 27 ноября 2009 г. № 156-Т.

Процентные расходы за 2018 год составили 907 922 тыс. руб., что на 35 648 тыс. руб. меньше расходов полученных за 2017 год 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 2018 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:  
прекращение полномочий Председателя Совета директоров Смагулова Аскара Сагидоллаевича;  
прекращение полномочий членов Совета директоров Гридина Виталия Юрьевича, Кособокова Станислава Сергеевича, Жагипарова Нурлан Толеужановича,  
включение в состав Председателя Совета директоров Кошенова Мурата Узакбаевича,  
включение в состав членов Совета директоров Бородовициной Анны Васильевны, Брежневой Натальи Александровны, Сартаева Даурена Жанкисеевича.

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 2018 года в составе Правления произошли следующие изменения:  
прекращение полномочий члена Правления Скобельцевой Марии Викторовны 12 января 2018 года,  
прекращение полномочий члена Правления Фейгиной Наталии Вячеславовны 20 августа 2018 года,  
включение в состав Правления Брежневой Натальи Александровны 22 марта 2018 года,  
включение в состав Правления Фейгиной Наталии Вячеславовны 06 июля 2018 года,  
включение в состав Правления Гридина Виталия Юрьевича 06 июля 2018 года,  
включение в состав Правления Колесниковой Татьяны Алексеевны 06 июля 2018 года,  
включение в состав Правления Маршака Андрея Валентиновича 20 августа 2018 года,  
включение в состав Правления Соколова Сергея Викторовича 20 августа 2018 года.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за 2018 год, закончившиеся 31 декабря 2018 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 Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года № 579-П (далее – Положение Банка России № 579-П) порядком активы либо переоцениваются по справедливой стоимости, либо оцениваются с применением резерва и отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля, полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

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) 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) 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.



В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к I, II и III категориям качества получение процентных доходов признается определенным и доходы отражаются на счетах по учету финансового результата текущего года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным. При наличии неопределенности получения дохода, в частности, по ссудам, учет задолженности по процентным платежам ведется на внебалансовых счетах.

### **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 сроков 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.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к I-III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV-V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

### **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.

Банк полагает, что оценка резервов *на возможные потери по ссудам* и прочим активам является достаточно неопределенной в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период. Оценка основана на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками требуется корректировка резервов.

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

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

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

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

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

## **Расчеты по внутрибанковским требованиям и обязательствам**

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

## **Операции с ценными бумагами**

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

## **Оценка финансовых инструментов**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», на основе следующего: справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (т.е. «выходная» цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При этом не исключается возможность использования и средневзвешенной цены в качестве справедливой.

Если, по мнению Банка, рыночные котировки отражают справедливую стоимость ценных бумаг, то Банк может применять данные цены для переоценки ценных бумаг.

Если отсутствует рыночная котировка финансового инструмента, но в то же время имеется рынок его составляющих элементов, то справедливая стоимость определяется на основе соответствующих рыночных цен его составных элементов.

При наличии опубликованных ценовых котировок активного рынка справедливая стоимость определяется на основании этих котировок.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается рыночная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается рыночная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается цена размещения.

При оценке финансовых инструментов внешнего рынка на отчетную дату используются котировки, сложившиеся на момент закрытия торгов на финансовом рынке за последний рабочий день отчетного месяца.

Ценные бумаги, торгуемые на зарубежных рынках, могут оцениваться по цене на время закрытия зарубежных рынков. При наличии временной разницы учитываются цены предыдущего дня. При этом производится переоценка портфеля ценных бумаг на последний день месяца по цене закрытия.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются в балансовой стоимости ценных бумаг при первоначальном признании.

В качестве метода оценки выбывающих ценных бумаг применяется способ оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – «способ ФИФО»).

При отсутствии неопределенности в получении дохода отражение процентных доходов по ценным бумагам ведется на счетах учета финансового результата текущего года на ежедневной основе. При наличии неопределенности процентные доходы по ценным бумагам отражаются на счетах учета финансового результата текущего года по факту их получения.

#### **Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи**

Классификация ценных бумаг при первоначальном признании в категорию «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» зависит от целей приобретения.

В 2017 году и в течение 2018 года Банк совершал сделки на фондовом рынке группы «Московская Биржа» (ПАО МБ).

#### **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. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования не менее 12 месяцев, и которое используется 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. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере ноль рублей. Основные средства, кроме однородной группы объектов «Здания», отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости. Группа «Здания» отражается по переоцененной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, изменению не подлежит, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Исходя из признаков назначения объектов основных средств, объекты основных средств одного типа распределяются на следующие однородные группы:

- Здания;
- Вычислительная и оргтехника, информационные системы;
- Прочие основные средства;
- Автотранспорт;
- Мебель и офисное оборудование;
- Телевизионное оборудование.

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**

Начисление амортизации основных средств производилось линейным способом, исходя из первоначальной стоимости основных средств и нормы амортизации, определенной в соответствии с Классификатором

основных средств, утвержденным Учетной политикой на 2018 год (Приложение 33 к Учетной политике КБ "Москоммерцбанк" (АО)).

#### **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.

Недвижимостью ВНОД признается имущество или какая-либо часть имущества, удовлетворяющее следующим критериям:

- принадлежит Банку на праве собственности;
- не является основным средством;
- предназначено для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости имущества, или и того и другого;
- реализация в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД не планируется.

Перевод объектов в состав или из состава недвижимости ВНОД осуществляется при изменении способа использования объекта. Перевод осуществляется на основании решения уполномоченного органа Банка, сформированного в соответствии с профессиональным суждением профильного подразделения Банка.

По объектам недвижимости ВНОД ведется инвентарный учет.

Банк оценивает недвижимость ВНОД по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью признается сумма, за которую недвижимость ВНОД можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное. При определении текущей (справедливой) стоимости включаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием недвижимости ВНОД.

В соответствии с Учетной политикой оценка по справедливой стоимости производится:

- ежегодно на 31 декабря текущего года по всем объектам;
- в связи с изменением статуса использования отдельно взятого объекта;
- при принятии решения о реализации отдельно взятого объекта.

Решение о проведении ежегодной переоценки оформляется приказом руководителя Банка.

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Положением № 448-П и Приложением 34 к учетной политике «Порядок учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи КБ «Москоммерцбанк» (АО)».

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи, по справедливой стоимости производится:

- на дату перевода объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- после признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на конец каждого отчетного года (решение о проведении ежегодной переоценки оформляется приказом руководителя Банка);
- на дату прекращения признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

### **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.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением Банком имущественного комплекса (в целом или его части).

Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов предусмотрен Учетной политикой Банка.

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением № 448-П и Учетной политикой Банка.

#### ***Материальные запасы***

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на их приобретение. Единицей учета является единица, на которую установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.). Стоимость материальных запасов, за вычетом суммы уплаченного НДС, списывается на расходы Банка по мере их ввода в эксплуатацию. Сумма уплаченного НДС отражается на счете «НДС уплаченный».

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.

#### ***Доходы будущих периодов***

Денежные средства, полученные одновременно и подлежащие отнесению на счета учета доходов в последующие отчетные периоды, учитываются на счетах доходов будущих периодов. В качестве временного интервала для отнесения сумм доходов будущих периодов на счета по учету финансового результата текущего года принимается календарный месяц. Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально количеству дней в календарном месяце не позднее последнего рабочего дня месяца. Аналитический учет на счетах доходов будущих периодов ведется в разрезе клиентов (контрагентов) и договоров.

### **Расходы будущих периодов**

Денежные средства, уплаченные единовременно и подлежащие отнесению на счета учета расходов в последующие отчетные периоды, учитываются на счетах расходов будущих периодов. В качестве временного интервала для отнесения сумм расходов будущих периодов на счета по учету финансового результата текущего года принимается календарный месяц. Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально количеству дней в календарном месяце не позднее последнего рабочего дня месяца. Аналитический учет на счетах ведется в разрезе клиентов (контрагентов) и договоров.

### **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 выбытия (реализации) и погашение приобретенных прав требования ведется на счете № 61212. На дату уступки прав требования производится:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата.

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.

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».

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 2018 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.

В отчетности за 2018 год в качестве корректирующих СПОД отражены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2017 год;
- начисление и отражение фактически полученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных расходов и доходов, в том числе по резервам на возможные потери, прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2019 года;
- операции по определению финансового результата за 2018 год согласно Указанием Банка России № 3054-У.

#### *Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты*

С целью поддержания непрерывной деятельности Банка, обеспечения выполнения регуляторных нормативов уровня достаточности капитала и улучшения структуры капитала, уполномоченным органом (Правлением) АО «Народный Банк Казахстана» (единственный акционер КБ «Москоммерцбанк» (АО)) 08.04.2019 г. рассмотрено и одобрено решение о докапитализации КБ «Москоммерцбанк» (АО) на сумму 3 000 млн. руб.

Фактический срок завершения процедуры увеличения капитала КБ «Москоммерцбанк» (АО) на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не известен.

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

В течение 2018 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.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2019 года:

- 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»,
- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,



- Информационного письма Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету" в Учетную политику на 2019 год будут внесены изменения

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс.руб.)	
	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	370 900	223 594
Средства в Банке России	704 040	769 631
Средства в кредитных организациях РФ	72 489	55 071
Средства в кредитных организациях в иных странах	127 466	88 646
За вычетом обязательных резервов*	(589 986)	(114 378)
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>684 909</b>	<b>1 022 564</b>

\*в соответствии с требованиями БАНКА РОССИИ Банк депонирует обязательные резервы на счетах в БАНКА 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

	(тыс.руб.)	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	6 675 441	12 981 840
из них:		
Депозит, предоставленный Банку России	2 518 000	1 100 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 547 353	2 530 000
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	434 133	4 799 666
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	203 416	279 599
Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	1 972 539	4 272 575
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	11 885 915	8 506 618
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 594 961	707 472
Ссуды, предоставленные физическим лицам	7 290 954	7 799 146
Резерв на возможные потери	(4 701 465)	(3 511 997)
За вычетом резерва на возможные потери	13 859 891	17 976 461
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>13 859 891</b>	<b>17 976 461</b>

Информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

	(тыс.руб.)	
Виды заемщиков	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица	11 260 744	13 659 530
Физические лица	7 290 954	7 799 146
Индивидуальные предприниматели	9 658	29 782
<b>Итого ссуд</b>	<b>18 561 356</b>	<b>21 488 458</b>
Резерв под обесценение	(4 701 465)	(3 511 997)
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>13 859 891</b>	<b>17 976 461</b>

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Краткосрочные облигации				
Министерства финансов РФ	971 598	972 224	2 869 999	3 051 166
Еврооблигации Министерства финансов РФ	1 000 941	1 077 497	1 402 576	1 413 512
<b>Итого</b>	<b>1 972 539</b>	<b>2 049 721</b>	<b>4 272 575</b>	<b>4 464 678</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

Анализ по секторам экономики	(тыс.руб.)	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Финансы	6 675 441	12 981 840
Ссуды физических лиц	7 290 954	7 799 146
Недвижимость и строительство	199 260	241 142
Транспорт и связь	116 286	215 040
Торговля	2 065 593	150 725
Производство и машиностроение	579 386	72 038
Прочее	1 634 436	25 647
Нефтегазовая промышленность	-	2 880
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>18 561 356</b>	<b>21 488 458</b>
Резерв под обесценение	(4 701 465)	(3 511 997)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>13 859 891</b>	<b>17 976 461</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Наименование показателя	(тыс.руб.)		
	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
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>7 290 954</b>	<b>(3 758 464)</b>	<b>3 532 490</b>

Наименование показателя	(тыс.руб.)		
	На 1 января 2018 года		Сумма за вычетом резерва
	Сумма	Резерв	
Жилищные ссуды	77 131	(77 131)	0
Ипотечные ссуды	7 554 189	(3 044 229)	4 509 960
Автокредиты	17 485	(16 430)	1 055
Прочие потребительские ссуды	150 341	(112 858)	37 483
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>7 799 146</b>	<b>(3 250 648)</b>	<b>4 548 498</b>

### 3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	на 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Корпоративные облигации	621 161	683 412
Российские муниципальные облигации	-	361 519
Облигации Министерства финансов РФ	153 563	-
Облигации кредитных организаций	52 158	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>826 882</b>	<b>1 044 931</b>

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
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>826 882</b>			

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации, выпущенные российскими организациями	683 412	8.00%-10.75%	2009-2016	2018-2046
Российские муниципальные облигации	361 519	10.00%	2009	2018
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 044 931</b>			

Банк в течение 2018 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

### 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в отчетном периоде

Банком не осуществлялись.

### 3.6 Требования по текущему налогу на прибыль по состоянию на отчетную дату составили 26 205 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 945 тыс. руб.).

### 3.7 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчетные даты отсутствуют.

### 3.8 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>									
<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 521 530</b>	<b>60 813</b>	<b>218</b>	<b>50 607</b>	<b>157 131</b>	<b>9 555</b>	<b>2 376</b>	<b>3 431</b>	<b>1 805 661</b>
Приобретения	-	-	-	-	-	12 066	-	6 310	18 376
Получено в счет погашения ссудной задолженности	180 114	3 933	-	-	-	-	-	-	184 047
Переоценка (обесценение)	(111 081)	545	-	2 519	-	-	-	-	(108 017)
Перемещения	-	-	-	185	3 858	(7 777)	3 734	-	-
Выбытия	(63 270)	-	-	-	(588)	-	-	(5 947)	(69 805)
<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 527 293</b>	<b>65 291</b>	<b>218</b>	<b>53 311</b>	<b>160 401</b>	<b>13 844</b>	<b>6 110</b>	<b>3 794</b>	<b>1 830 262</b>
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)
<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 502 385</b>	<b>345 944</b>	<b>-</b>	<b>426 675</b>	<b>259 368</b>	<b>3 546</b>	<b>126 302</b>	<b>988</b>	<b>2 665 208</b>
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>									
<b>1 января 2017 года</b>	<b>14 322</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 626</b>	<b>135 232</b>	<b>-</b>	<b>1 225</b>	<b>-</b>	<b>161 405</b>
Амортизационные отчисления	-	-	-	8 161	6 825	-	329	-	15 315
Резерв	24 779	-	111	765	-	-	-	-	25 655
Списано при переоценке	(39 101)	-	-	-	-	-	-	-	(39 101)
Списано при выбытии	-	-	-	-	(304)	-	-	-	(304)
Списано при перемещении	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111</b>	<b>19 552</b>	<b>141 753</b>	<b>-</b>	<b>1 554</b>	<b>-</b>	<b>162 970</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>3 674</b>	<b>-</b>	<b>27 813</b>	<b>92 660</b>	<b>-</b>	<b>17 114</b>	<b>-</b>	<b>141 261</b>
<i>Остаточная балансовая стоимость</i>									
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>1 507 208</b>	<b>60 813</b>	<b>218</b>	<b>39 981</b>	<b>21 899</b>	<b>9 555</b>	<b>1 151</b>	<b>3 431</b>	<b>1 644 256</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>1 527 293</b>	<b>65 291</b>	<b>107</b>	<b>33 759</b>	<b>18 648</b>	<b>13 844</b>	<b>4 556</b>	<b>3 794</b>	<b>1 667 292</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>1 502 385</b>	<b>342 270</b>	<b>-</b>	<b>398 862</b>	<b>166 708</b>	<b>3 546</b>	<b>109 188</b>	<b>988</b>	<b>2 523 947</b>

### 3.9 Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Прочие финансовые активы, в том числе:</b>		
Начисленные проценты	788 449	699 945
Дебиторская задолженность по прочим операциям	59 654	344 803
Комиссии	192 954	155 981
Штрафы, пени, неустойки	643 672	142 532
Незавершенные расчеты	33 640	68 086
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	7 422
Резервы под обесценение	(1 349 336)	(1 032 098)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>369 033</b>	<b>386 671</b>
<b>Прочие нефинансовые активы, в том числе:</b>		
Авансы уплаченные	81 148	24 904
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 331	3 703
Налоги, кроме налога на прибыль	1 969	2 032
Расходы будущих периодов	1 072	557
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	45	158
Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требований	-	45
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	188	-
Резервы под обесценение	(33)	(928)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>90 270</b>	<b>30 471</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>459 753</b>	<b>417 142</b>

### 3.10 Средства кредитных организаций

	(тыс.руб.)	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Корреспондентские счета других банков	2 449 015	6 549 341
Кредиты и займы банков и других кредитных организаций	2 013 353	2 820 000
Субординированные кредиты	5 478 824	2 304 008
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>9 941 192</b>	<b>11 673 349</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	USD	5%	19.04.2027	2 778 824	2 304 008
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	RUB	7.75%	21.12.2025	2 000 000	-
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	RUB	8.50%	06.11.2024	700 000	-
<b>Итого субординированных кредитов</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>5 478 824</b>	<b>2 304 008</b>

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 2017-2018 годов.

### 3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Срочные вклады физических лиц	6 426 202	7 633 496
Расчетные счета юридических лиц	547 650	594 684
Срочные депозиты юридических лиц	34 862	18 855
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>7 008 714</b>	<b>8 247 035</b>

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

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Вклады физических лиц	6 426 202	7 633 496
Торговля	92 098	153 856
Финансовый сектор	18 859	81 641
Недвижимость	194 324	74 458
Строительство	22 834	23 290
Транспорт и связь	83 474	22 279
Культура, искусство, образование	4 313	14 139
Профессиональная, научная и техническая деятельность	29 893	-
Гостиничный бизнес	2 991	2 267
Добывающая промышленность и металлургия	18 945	1 117
Пищевая промышленность	-	130
Сельское хозяйство	83	102
Машиностроение	-	59
Энергетика	8	-
Здравоохранение	110	-
Прочее	114 580	240 201
<b>Итого остатки средств на счетах клиентов</b>	<b>7 008 714</b>	<b>8 247 035</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017-2018 годов.

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

### 3.13 Выпущенные долговые обязательства

На 1 января 2019 года	(тыс.руб.)						
	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
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>63 452</b>	<b>0</b>	<b>63 452</b>	<b>63 452</b>

  

На 1 января 2018 года	(тыс.руб.)						
	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Дисконтные	2012-2017	2012-2019	5.50%-7.00%	68 599	7 422	61 177	26
Процентные	2009	2011	12.00%	52 588	0	52 588	52 588
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b>121 187</b>	<b>7 422</b>	<b>113 765</b>	<b>52 614</b>

**3.14 Обязательства по текущему налогу на прибыль** по состоянию на отчетную дату составили 131 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – отсутствуют).

**3.15 Отложенное налоговое обязательство** по состоянию на отчетную дату составило 1 382 тыс. руб. (на 01 января 2018 года – 4 275 тыс. руб.).

### 3.16 Прочие обязательства

Наименование показателя	(тыс.руб.)	
	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	202 482	229 535
Задолженность по расчетам с персоналом	25 201	19 099
Расчеты с прочими кредиторами	44 715	16 343
Средства в расчетах	-	15 649
<b>Итого обязательства</b>	<b>272 398</b>	<b>280 626</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	-	-
Задолженность по налогам	24 156	3 835
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	1 109	-
Доходы будущих периодов	88	88
<b>Итого обязательства</b>	<b>25 353</b>	<b>3 923</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>297 751</b>	<b>284 549</b>

### 3.17 Средства акционеров

	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 923 455	4 923 455	3 969 862	3 969 862
Привилегированные акции	-	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>4 923 455</b>	<b>4 923 455</b>	<b>3 969 862</b>	<b>3 969 862</b>

## 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

	(тыс.руб.)		
	Ссуды, предоставленные клиентам	Начисленные проценты и штрафы	Итого
<b>01.01.2017 г.</b>	<b>2 667 143</b>	<b>601 881</b>	<b>3 269 024</b>
Дополнительное формирование резервов	4 639 815	644 894	5 284 709
Восстановление резервов	(3 643 512)	(499 421)	(4 142 933)
Списание активов за счет резервов	(151 469)	(2 619)	(154 088)
<b>01.01.2018 г.</b>	<b>3 511 977</b>	<b>744 735</b>	<b>4 256 712</b>

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

Информация о движении прочих активов представлена следующим образом

(тыс.руб.)

	Операции с резидентами оффшорных зон	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
01.01.2017 г.	7	13 600	133 413	147 020
Дополнительное формирование резервов	-	71 054	335 462	406 516
Восстановление резервов	-	(92 073)	(148 777)	(240 850)
Списание активов за счет резервов	-	7 419	(4 796)	2 623
01.01.2018 г.	7	-	315 302	315 309

  

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

#### 4.2 Информация о расходах на содержание персонала

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	303 780	248 213
Взносы в государственные внебюджетные фонды	81 059	64 686
Итого вознаграждение работников	384 839	312 899

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2018 год составила 121 тыс. руб. (2017 год: 96 тыс. руб.).

Расходы на содержание персонала АО «НБК-Банк» учтены на балансовом счете № 70606 "Расходы" (символ 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер») в



соответствии с Письмом Банка России от 27 ноября 2009 г. № 156-Т в связи с реорганизацией в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО).

### 4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 года и 2017 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы по налогу на прибыль	6 675	5 919
Расходы по земельному налогу	7 697	5 326
Расходы по налогу на добавленную стоимость	69 935	30 859
Расходы по квотированию рабочих мест	224	-
Расходы по налогу на имущество	14 625	7 267
Расходы по прочим налогам и сборам	2 789	1 255
<b>Итог начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>101 945</b>	<b>50 626</b>

В течение 2018 года и 2017 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 повышается 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 капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям финансового и нефинансового характера.

Система управления рисками и капиталом Банка построена на основе требований Банка России (Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»), рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору в области измерения и стандартов капитала, с соблюдением подходов головной организации в рамках реализации политики по управлению рисками и капиталом в рамках Группы.

Управление капиталом осуществляется посредством всесторонней оценки значимых рисков, проведения стресс-тестов устойчивости Банка к воздействиям внутренних и внешних факторов риска, а также требований к достаточности капитала, установленных Банком России и определенных в стратегических планах развития Банка.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Банк применяет процедуры управления капиталом, включающие в себя следующие составляющие:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

62

- планирование и управление капиталом исходя из нормативных требований Банка и стратегических планов развития Банка.

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.

Организация системы ВПОДК (внутренние процедуры Банка по оценке достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, доступного для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса Банка и результатов всесторонней текущей оценки рисков) Банка включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, в соответствии с требованиями Банка России;
- систему контроля выполнения ВПОДК и их эффективности;
- иные документы, разрабатываемых Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса, формированию стратегии развития Банка, в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков (определения склонности к риску). Отчет о результатах выполнения ВПОДК представляется Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

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

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.

В соответствии с утвержденной «Стратегией управления банковскими рисками и капиталом КБ «Москоммерцбанк» (АО)» при оценке показателей достаточности капитала Банк определяет как минимальные следующие значения:

- общей достаточности капитала (Н1.0) - минимальное значение норматива достаточности капитала (Н1.0), установленное Банком России + величина надбавок + 0,75%;
- достаточности базового капитала (Н1.1) - минимальное значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), установленное Банком России + величина надбавок + 0,5%;
- достаточности основного капитала (Н1.2) - минимальное значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), установленное Банком России + величина надбавок + 0,5%.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2018 года и 2017 года Банк соблюдал требования установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" 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**

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты 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.

Нормативное значение показателя финансового рычага составляет 3%.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с реорганизацией АО «НБК-Банк» в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО). Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Казначейство. В случае нарушения текущей платежной позиции Директор Департамента Казначейства (либо лицо, его замещающее) немедленно докладывает об этом Председателю Правления.

Лицо, отвечающее за текущую ликвидность Банка (Директор Департамента Казначейства), согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры по ликвидации нарушения текущей платежной позиции. К таким мерам относятся:

- Маршрутизация платежей.
- Изыскание средств на межбанковском рынке.
- Продажа ликвидных активов.

Если до 17.00 текущего рабочего времени по рублевой позиции, до 17.45 – по валютной позиции восстановить ликвидность Банка не удалось, Директор Казначейства, выносит на внеочередной Комитет по управлению активами и пассивами предложения о выставлении приоритетов на платежи.

Для поддержания текущей платежеспособности Банка еженедельно рассчитываются необходимые резервы ликвидности, которые могут быть использованы в случае неожиданного оттока средств с расчетных и текущих счетов юридических и физических лиц либо с вкладов физических лиц.

В целях управления и контроля за риском ликвидности устанавливаются предельно допустимые значения показателей ликвидности (кумулятивные ГЭП ликвидности в процентах) в целом по Банку.

Предельные значения устанавливаются по следующим временным интервалам:

- до 180 дней;
- до одного года;
- и более одного года в рамках установления лимитов по значимым видам риска;

Лимиты (предельно допустимые значения показателей ликвидности) устанавливаются в рамках лимитов по видам рисков в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров Банка.

В случае достижения какого-либо показателя ликвидности пограничного значения или при приближении значения коэффициента к пограничному значению, то Казначейство информирует КУАП.

КОМАП разрабатывает меры по исправлению дисбаланса между активами и пассивами. Эти меры выглядят как ограничения по срокам размещаемых активов и пожелания по срокам привлекаемых пассивов. Решения КОМАП о необходимости увеличения заимствований на определенных сроках доводится до сведения подразделений занимающихся привлечением пассивов и те в свою очередь принимают соответствующие меры (корректируют ставки, проводят различные структурные сделки и т.д.). Решение КОМАП об ограничениях по срокам активов передается членам Правления Банка, которые принимают решение об ограничении различных кредитных программ, сроков выдаваемых кредитов и других активных операций.

В течение 2018 года Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

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

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

- чистое снижение по средствам других кредитных организаций за 2018 года составило 6 310 236 тыс. руб. по сравнению с чистым приростом за 2017 год в размере 2 421 362 тыс. руб.;

- чистое снижение по ссудной задолженности за 2018 года составило 10 007 414 тыс. руб. по сравнению с чистым приростом за 2017 года в размере 4 522 714 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года и за 2017 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 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	993 225	0	0	993 225
Средства в кредитных организациях	55 072	47 415	41230	143 717
Чистая ссудная задолженность	13 138 990	4 805 427	32 044	17 976 461
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 044 931	0	0	1 044 931
Требования по текущему налогу на прибыль	945	0	0	945
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 999	0	0	139 999
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 527 293	0	0	1 527 293
Прочие активы	409 669	197	7 276	417 142
<b>Всего активов</b>	<b>17 310 124</b>	<b>4 853 039</b>	<b>80 550</b>	<b>22 243 713</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	29 760	0	11 643 589	11 673 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 935 555	16 957	294 523	8 247 035
Выпущенные долговые обязательства	121 187	0	0	121 187
Отложенное налоговое обязательство	4 275	0	0	4 275
Прочие обязательства	227 132	622	56 795	284 549

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон

	25 572	0	0	25 572
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 343 481</b>	<b>17 579</b>	<b>11 994 907</b>	<b>20 355 967</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8 966 643</b>	<b>4 835 460</b>	<b>(11 914 357)</b>	<b>1 887 746</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>				
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
<b>Всего активов</b>	<b>18 148 589</b>	<b>720 393</b>	<b>102 591</b>	<b>18 971 573</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 031 026</b>	<b>86 432</b>	<b>10 255 365</b>	<b>17 372 823</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11 117 563</b>	<b>633 961</b>	<b>(10 152 774)</b>	<b>1 598 750</b>

\* 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.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, основанный на применении Положений Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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).

Каждое кредитное требование относится к одной из категорий качества, характеризующей риск неисполнения должником своих обязательств.

В зависимости от объекта управления процедуры управления кредитным риском состоят из процедур управления индивидуальным кредитным риском в разрезе видов рисков: риска кредитного продукта, операции (сделки), контрагента (заемщика) и процедур управления совокупным кредитным риском.

В целях реализации процедур управления индивидуальным кредитным риском по каждому виду кредитных требований внутренними документами Банка регламентированы:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов по объемам операций (сделок);
- методологии оценки качества требований и формирования резервов;
- требования, предъявляемые к обеспечению, и методологию его оценки.

Оценка индивидуального кредитного риска требований осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, и резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и Положения № 611-П.

Оценка совокупного кредитного риска осуществляется в соответствии с положениями Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», предполагающими взвешивание разницы между величиной кредитного требования и величиной сформированного по нему резерва, на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего контрагента.

Расчет величины кредитного риска осуществляется на ежедневной основе.

В целях снижения уровня кредитного риска банк проводит анализ его концентрации. При проведении анализа используются алгоритмы, предусмотренные Инструкцией Банка России № 180-И, для расчета норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматива максимального размера крупных кредитных рисков, норматива максимального размера рисков на связанное с банком лицо (группу связанных лиц), норматив совокупной величины рисков на инсайдеров банка.

В целях анализа риска концентрации в разрезе отраслей кредитования, Банком используется расчет индекса Герфиндаля - Гиршмана (ННИ).

В целях ограничения кредитного риска Банком установлена система лимитов, Система лимитов в рамках включает лимиты, устанавливаемые в отношении индивидуального кредитного риска и совокупного кредитного риска.

Лимиты индивидуального кредитного риска устанавливаются соответствующими комитетами Банка в рамках предоставленных полномочий по установлению лимитов с учетом установленных ограничений кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, включая ограничения по концентрации кредитного риска.

Лимиты совокупного кредитного риска устанавливаются в рамках лимитов по видам рисков в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров Банка.

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
			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	-	-	-	-	-	-

64

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
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>7 100 910</b>	<b>639 460</b>	<b>812 448</b>	<b>370 564</b>	<b>5 278 438</b>	<b>5 179 004</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения без включения ПОС на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	4 231 636	396 543	303 040	212 034	3 320 019	2 926 566
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	295 639	75	4 981	8 227	282 356	251 363
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	3 935 997	396 468	298 059	203 807	3 037 663	2 675 203
2	Требования по получению % доходов, всего	698 111	27 331	19 405	17 686	633 689	642 151
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	350 555	-	-	3 622	346 933	350 554
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	347 556	27 331	19 405	14 064	286 756	291 597
3	Прочие требования (комиссии, иное)	251 881	232 142	123	1 785	17 831	135 766
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>5 181 628</b>	<b>656 016</b>	<b>322 568</b>	<b>231 505</b>	<b>3 971 539</b>	<b>3 704 483</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 47,3% на 01.01.2019 г. и 27,8% на 01.01.2018 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 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	15 024 322	5 302 137	1 560 425	1 799 644	810 263	5 551 853	5 756 298	6 418 870	4 483 130	4 483 130	12 827	131 769	154 786	4 183 748
1.1	кредитных организаций	4 322 896	4 322 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	4 595 948	584 056	1 045 452	925 733	354 070	1 686 637	1 585 175	2 102 931	943 943	943 943	11 039	-	22 094	910 810
1.3	физических лиц	6 105 478	395 185	514 973	873 911	456 193	3 865 216	4 171 123	4 315 939	3 539 187	3 539 187	1 788	131 769	132 692	3 272 938
2	Требования по получению % доходов	1 201 063	18 011	45 631	84 098	16 846	1 036 477	1 056 732	X	X	1 005 744	211	12 326	4 788	988 419
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

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 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	18 650 357	12 708 433	623 463	937 788	621 435	3 759 238	4 231 636	4 211 261	3 171 387	3 171 387	3 165	108 685	121 534	2 938 003
1.1	кредитных организаций	11 881 840	11 881 840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	707 472	206 321	131 321	5 000	51 230	313 600	295 639	342 090	261 351	261 351	1 057	1 050	38	259 206
1.3	физических лиц	6 061 045	620 272	492 142	932 788	570 205	3 445 638	3 935 997	3 869 171	2 910 036	2 910 036	2 108	107 635	121 496	2 678 797
2	Требования по получению % доходов	876 761	30 221	35 755	89 011	18 840	702 934	698 111	X	X	727 352	310	19 292	7 624	700 126
2.1	кредитных организаций	3 626	3 626	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	353 178	375	242	27	-	352 534	350 555	X	X	352 542	2	6	-	352 534
2.3	физических лиц	519 957	26 200	35 513	88 984	18 840	350 400	347 556	X	X	374 810	308	19 286	7 624	347 592
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	881 559	336 898	151 096	296 067	-	97 498	142 205	167 591	121 615	121 615	1 053	23 216	-	97 346

Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения 590-П в общем объеме ссуд составил 10,0% на 01.01.2019 г. и 4,7% на 01.01.2018 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 января 2019 года		На 01 января 2018 года	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	<b>1 185 479</b>	<b>219 277</b>	<b>1 738 101</b>	<b>340 612</b>
1.1	портфели ссуд I категории качества	-	-	-	-
1.2	портфели ссуд II категории качества	907 175	9 360	1 335 921	14 157
1.3	портфели ссуд III категории качества	52 076	4 901	65 003	6 136
1.4	портфели ссуд IV категории качества	30 077	10 959	15 876	5 742
1.5	портфели ссуд V категории качества	196 151	194 057	321 301	314 577
<b>2</b>	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>821</b>	<b>791</b>	<b>1 110</b>	<b>1 110</b>
2.1	портфели требований I категории качества	-	-	-	-
2.2	портфели требований II категории качества	-	-	-	-
2.3	портфели требований III категории качества	-	-	-	-
2.4	портфели требований IV категории качества	31	11	-	-
2.5	портфели требований V категории качества	790	780	1 110	1 110
<b>3</b>	<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>18 036</b>	<b>13 940</b>	<b>23 081</b>	<b>17 362</b>

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 января 2019 года		На 01 января 2018 года	
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по срокам просроченных платежей:</b>	<b>1 185 479</b>	<b>219 277</b>	<b>1 738 101</b>	<b>340 612</b>
1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	425 665	3 252	589 111	4 420
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	444 076	5 643	705 325	9 063
1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	48 084	1 047	53 780	1 265
1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	41 424	4 318	52 620	5 502
1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	30 268	11 064	15 810	5 671
1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	8 275	6 266	27 199	20 435
1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	187 687	187 687	294 256	294 256

### 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 отчетном году с целью передачи кредитного риска Банком совершались сделки по уступленным требованиям третьим лицам.

В течение 2018 года Банк переуступил права требования по кредитам третьим лицам на сумму 1 162 732 тыс. руб. (в 2017 году на сумму 1 811 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 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.

В течение 2018 года и 2017 году Банк осуществлял сделки по уступке прав требования долга физическим лицам и организациям.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Основные принципы учетной политики в отношении сделок по уступке прав требования изложены в главе 3 приложения 11 к Положению ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

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

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

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

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

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».

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

В 2017 году Банк заключил уступку прав требования в количестве 1 шт. на сумму 1 811 тыс. руб., сумма доходов в связи с осуществлением операции по уступке прав требования составила 60 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 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Потребительские кредиты физических лиц	4 309 127	4 567 104*
Кредиты юридических лиц	4 132	34 862
<b>Итого:</b>	<b>4 313 259</b>	<b>4 601 966</b>

\*Потребительские кредиты в сумме 3 807 361 приобретены путем выкупа КБ «Москоммерцбанк» (АО) у Moscow Stars B.V. (7 ноября 2017 года был осуществлен возврат ипотечных кредитов, переданных ранее в обеспечение жилищной ипотеки, и 15 ноября 2017 года полностью погашены обязательства Moscow Stars B.V. по ценным бумагам, обеспеченным жилищной ипотекой).

## 8.4 Риск ликвидности

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

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Регулирование рисков в отношении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, движения денежных средств осуществляется Управлением Казначейства. Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление Банка через Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КОМАП»). Управление Казначейства ежедневно ведет платежный баланс и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка.

Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Управление Казначейства использует текущую платежную позицию по счетам Нostro, а также средний объем поступлений средств на счет Банка, открытый в Банке России.

На ежегодной основе проводится стресс-тестирование ликвидности, по итогам которого обеспечивает постоянное наличие средств – буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования.

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментах. Буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности и позволяют оценить и снизить различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований, риск рыночной ликвидности, риск фондирования, риск концентрации, риск нарушения нормативов.

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры:

- величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности.

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

Наименование норматива	Предельное значение	Фактическое значение	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
Н2 - Норматив мгновенной ликвидности	≥15%	164,3%	131,1%
Н3 - Норматив текущей ликвидности	≥50%	208,9%	288,1%
Н4 - Норматив долгосрочной ликвидности	≤120%	33,3%	28,8%

Департамент рисков на ежемесячной основе производит анализ разрывов ликвидности агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности, в случае превышения открытой валютной позиций на 5,0% от собственного капитала Банка. Положительные значения разрыва ликвидности указывают на избыток ликвидности, отрицательные значения – о дефиците ликвидности.

## 8.5 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле. Для целей управления рыночным риском Банк выделяет следующие подвиды рыночного риска:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок;
- валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют;
- товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы);
- фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.

По степени значимости для Банка наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски. Банк проводит консервативную политику в области управления рыночным риском.

Система управления рыночным риском включает: анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству Банка на ежедневной основе.

Управление рыночным риском осуществляется на основании требований, установленных нормативными актами Банка России, а также с использованием моделей, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе стресс-тестирование устойчивости Банка к рыночному риску. Результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости Банка к отдельным факторам риска, являются основанием для начала применения Банком мер по снижению уровня рыночного риска. Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П), учитывается Банком при расчете обязательных нормативов.

По состоянию на 01.01.2019 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением Банка России №511-П составляет 57 546 тыс. руб. (в т.ч. общего процентного риска – 12 068 тыс. руб., специального процентного риска – 45 478 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2018 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением Банка России №511-П составила 100 352 тыс. руб., оценка валютного риска составила 13 841 тыс. руб.

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:

	01.01.2019	(тыс.руб.) 01.01.2018
Валютный риск	0	13 841
Процентный риск	57 546	100 352
Фондовый риск	0	0
Величина РР	719 326	1 427 412

### Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие:

- колебаний процентных ставок, которые, при определенной структуре баланса Банка, могут привести к убыткам Банка, снижению уровня доходов, стоимости активов;
- несовпадения сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также различной степени изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процентный риск банковской книги – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов, в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю Банка.

Банк проводит консервативную политику управления процентным риском банковской книги, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка, включая минимизацию возможного снижения процентного результата Банка вследствие резкого изменения процентных ставок, а также на соблюдение требований Банка России.

КОМАП Банка управляет рисками изменения процентной ставки и процентным риском банковской книги посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансового планирования, контроля и управленческой отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Процедуры по управлению процентным риском предусматривают:

- определение перечня активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- охват всех существенных источников процентного риска;
- проведение оценки процентного риска (в том числе по существенным валютам портфеля);
- установление лимитов по процентному риску, мониторинг их соблюдения, отчетность и принятие корректирующих мероприятий.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

Ном ер стро ки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Неучастни вшие в изменении процентной ставки
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223 594
	Средства на корреспондентских счетах в										
1.2	кредитных организациях	66 143	-	-	-	-	-	-	-	-	847 205
1.3	Ссудная задолженность	12 851 053	422 267	164 704	353 627	647 465	622 455	3 502 971	134 566	21 771	345 285
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	386 825	107 622	-	466 380	104 104	-	-
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	219	241	357	707	1 374	1 320	7 720	130	-	2 488 454
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	3	297	1 546	911	1 099	52 461	596	1 158	16 635
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>										
2.1	Прочие договоры (контракты)	2 902 185	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	15 819 600	422 511	165 358	742 705	757 372	624 874	4 009 532	239 396	22 929	3 921 173
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>										
4.1	Средства кредитных организаций	320 117	-	-	-	-	-	2 502 329	-	-	6 549 341
4.2	Средства клиентов, не являющихся										
	кредитными организациями	603 687	1 340 674	1 870 105	3 288 937	562 185	60	-	-	-	765 868
4.3	Выпущенные долговые обязательства	52 614	-	-	-	61 151	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 145
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	2 346 616	-	-	1912 144
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
5.1	Прочие договоры (контракты)	7 542 008	499 635	8 605	64 497	150 355	18 572	185	-	-	-
6	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	8 518 426	1 840 329	1 878 710	3 353 434	773 691	18 632	4 849 130	-	-	9 286 498
7	<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	7 301 174	(1 417 818)	(1713 352)	(2 610 729)	(16 319)	606 242	(839 598)	239 396	22 929	-

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

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

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Банк оценивает валютный риск путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, отраженной в Инструкции 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».

Управление Казначейства осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка, Департамент рисков в свою очередь на ежедневной основе ведет контроль за выполнением лимитов на открытые валютные позиции.

Величина открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России: на 01 января 2019 – 2,61 % от капитала; на 01 января 2018 г – 4,12 %.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	871 319	81 419	39 625	862	993 225
Средства в кредитных организациях	3 510	47 987	90 619	1 601	143 717
Чистая ссудная задолженность	6 683 420	11 293 041	-	-	17 976 461
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 044 931	-	-	-	1 044 931
Требования по текущему налогу на прибыль	945	-	-	-	945
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 999	-	-	-	139 999
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 527 293	-	-	-	1 527 293
Прочие активы	-	136 354	280 788	-	417 142
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>10 271 417</b>	<b>11 558 801</b>	<b>411 032</b>	<b>2 463</b>	<b>22 243 713</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	2 884 505	6 057 442	2 731 402	-	11 673 349
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 082 930	1 808 950	354 934	221	8 247 035
Выпущенные долговые обязательства	68 599	52 588	-	-	121 187
Отложенное налоговое обязательство	4 275	0	-	-	4 275
Прочие обязательства	221 825	58 299	4 425	-	284 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	25 572	-	-	-	25 572
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>9 287 706</b>	<b>7 977 279</b>	<b>3 090 761</b>	<b>221</b>	<b>20 355 967</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>983 711</b>	<b>3 581 522</b>	<b>(2 679 729)</b>	<b>2 242</b>	<b>1 887 746</b>

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

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	774 642	186 826	111 228	2 244	1 074 940
Средства в кредитных организациях	5 302	79 728	113 630	1 295	199 955
Чистая ссудная задолженность	9 015 480	4 640 995	203 416	-	13 859 891
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	826 882	-	-	-	826 882
Требования по текущему налогу на прибыль	26 205	-	-	-	26 205
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 021 562	-	-	-	1 021 562
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 502 385	-	-	-	1 502 385
Прочие активы	352 999	105 407	1 347	-	459 753
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>13 525 457</b>	<b>5 012 956</b>	<b>429 621</b>	<b>3 539</b>	<b>18 971 573</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	5 865 471	3 868 619	207 102	-	9 941 192
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 253 437	1 465 068	288 998	1 211	7 008 714

45

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
Выпущенные долговые обязательства	63 452	-	-	-	63 452
Обязательства по текущему налогу на прибыль	131	-	-	-	131
Отложенное налоговое обязательство	1 382	-	-	-	1 382
Прочие обязательства	253 132	42 109	2 510	-	297 751
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	59 763	438	-	-	60 201
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>11 496 768</b>	<b>5 376 234</b>	<b>498 610</b>	<b>1 211</b>	<b>17 372 823</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 028 689</b>	<b>(363 278)</b>	<b>(68 989)</b>	<b>2 328</b>	<b>1 598 750</b>

## 8.6 Нефинансовые риски

### Операционный риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

Количественная оценка величины операционного риска производится в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и затем учитывается при расчете нормативов достаточности капитала:

	(тыс.руб.)	
	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Операционный риск	177 493	111 014

Банк использует следующие инструменты выявления и оценки операционного риска:

- ключевые индикаторы риска,
- данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска (ведение базы операционных рисков).

В Банке применяются формы внутренней отчетности, предназначенной для сбора сведений об операционных убытках. Информация, включенная в отчетность по операционному риску, анализируется на ежеквартальной основе с целью поддержания риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков и устойчивости Банка.

На ежегодной основе Департаментом рисков проводится ежегодная самооценка рисков среди структурных подразделений Банка с последующим рассмотрением на Правлении Банка и определением контрольных процедур.

Банком разработаны планы обеспечения непрерывности деятельности и планы действий в кризисных ситуациях.

### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Система управления риском потери деловой репутации интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка и является неотъемлемой частью процесса внутреннего контроля, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском осуществляется следующими методами:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков на уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

## 9. Информация о системе оплаты труда

К компетенции Совета директоров отнесено определение размера фонда оплаты труда, а также рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Используемые Банком формы оплаты труда и виды выплат утверждены Советом директоров, решением Акционера, регламентированы Положением об оплате труда и премировании работников и пересматриваются с периодичностью установленной решением Акционера. Подготовка решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» возложена на члена Совета директоров. Вопросы определения размеров окладов руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов утверждает Совет директоров. Работники Департамента риск-менеджмента, члены коллегиальных органов управления Банка, принимающие решения о совершении операций и сделок, влекущих риски, относятся к категории осуществляющих функции принятия рисков (далее – работники, осуществляющие функции принятия рисков).

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

Виды показателей, используемых для учета рисков:

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

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



47

Система мотивации персонала, осуществляющего бизнес-процессы, учитывает достигнутые подразделениями бизнес-показатели и общие результаты деятельности Банка, в том числе результаты управления рисками.

Для корректировки вознаграждения работников, принимающих риски, используются показатели в соответствии с приложением 1 к Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Вознаграждение работников, принимающих риски, формируется из фиксированной и нефиксированной части, при этом применяется отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения (нефиксированной части).

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей. Нефиксированная часть оплаты труда определяется денежными средствами. Акции, финансовые инструменты, иные способы нефиксированной части оплаты труда не применяются.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном периоде не осуществлялось.

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н. Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

	(тыс. руб)	
	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Средства в кредитных организациях:		
- материнская компания	69 793	41 230
Ссуды, предоставленные клиентам:		
- компании, находящиеся под общим контролем	470 000	-
- ключевой управленческий персонал	12 508	-
Прочие активы:		
- материнская компания	1 323	5 635
- компании, находящиеся под общим контролем	938	-
- ключевой управленческий персонал	9 251	8 355
Средства кредитных организаций:		
- материнская компания	3 317 331	9 176 602
- компании, находящиеся под общим контролем	1 098 142	161 076
Средства клиентов:		
- компании, находящиеся под общим контролем	32 135	4 584
- ключевой управленческий персонал	27 545	589
Субординированный кредит	5 525 851	2 304 008
Прочие обязательства:		
- материнская компания	721	51 457
- ключевой управленческий персонал	177	-
Гарантии выданные, аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами:		
- материнская компания	33 346	27 648

48

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Процентные доходы:		
- материнская компания	101	-
- ключевой управленческий персонал	1 041	576
- компании, находящиеся под общим контролем	45 667	597
Процентные расходы:		
- материнская компания	(435 327)	(271 252)
- ключевой управленческий персонал	(553)	(56)
- компании, находящиеся под общим контролем	(292)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:		
- материнская компания	3 299	(3 946)
- ключевой управленческий персонал	12	-
- компании, находящиеся под общим контролем	11 426	13 081
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
- материнская компания	3 598	455
- ключевой управленческий персонал	71	-
- компании, находящиеся под общим контролем	813	39
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
- материнская компания	(41 197)	(1 443)
- компании, находящиеся под общим контролем	-	(1 208)
Прочие (расходы)/доходы:		
- ключевой управленческий персонал	548	-
Операционные расходы:		
- ключевой управленческий персонал	(28 632)	(17 042)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
Краткосрочные вознаграждения	(28 632)	(17 042)

## 11. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе 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



*Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.*

Брежнева Н.А.

Колесникова Т.А.

«15» апреля 2019 года