

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОММЕРЦБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 11 апреля 2001 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 3365. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

15 мая 2018 года была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк» и о прекращении деятельности АО «НБК-Банк».

С 15 мая 2018 года все права и обязанности АО «НБК-Банк» переходят к КБ «Москоммерцбанк» (АО), КБ «Москоммерцбанк» (АО) становится его правопреемником по всем обязательствам.

С 15 мая 2018 года также сменился юридический адрес головного офиса.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Российская Федерация, 119017, Москва, ул. Малая Ордынка, д.20, строение 1.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года на территории РФ работало 2 филиала Банка в следующих городах: Санкт-Петербург, Калининград. По состоянию на 30 июня 2018 года на территории РФ работали кредитно-кассовые офисы в городах Челябинск и Новосибирск.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк являлся материнской компанией банковской Группы, в которую входили следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельност и	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2017 год		
Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество)	РФ	Материнская компания		Коммерческий банк
				Компания специального назначения для целей секьюритизации ипотечных кредитов
Moscow Stars B.V.	Нидерланды	-	-	

Moscow Stars B.V. – зарегистрированный адрес: Херикербергweg 238, Луна Арена, 1101CM, Амстердам, Zuidoost (Herikerbergweg 238, Luna Arena, 1101CM, Amsterdam, Zuidoost).

Компания Moscow Stars B.V. была учреждена в организационно-правовой форме компании с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов 1 декабря 2006 года. Данная компания была предназначена для секьюритизации ипотечных кредитов, предоставляемых Группой. Порядок осуществления деятельности этой дочерней компании заранее устанавливался Группой (т.е. указанная компания осуществляла свою деятельность в «автоматическом режиме»). Включение указанной дочерней компании в консолидированную финансовую отчетность осуществлялось согласно требованиям МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

7 ноября 2017 года был осуществлён возврат ипотечных кредитов (путём выкупа КБ «Москоммерцбанк» (АО) у Moscow Stars B.V.), переданных ранее в обеспечение жилищной ипотеки, и 15 ноября 2017 года полностью погашены обязательства Moscow Stars B.V. по ценным бумагам, обеспеченным жилищной ипотекой¹.

По состоянию на 30 июня 2018 года компания Moscow Stars B.V. не консолидировалась с Банком, так как активы и обязательства компании нулевые и оборотов на отчетную дату не было. Закрытие и ликвидация Moscow Stars B.V. произойдет в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды в период до конца 2018 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерами Банка являются два крупнейших Банка Казахстана: АО «Казкоммерцбанк» (80.63%) и АО «Народный Банк Казахстана» (19.37%).

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учёта

Заявление о соответствии

Промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную промежуточную сокращенную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Непрерывность деятельности

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк произвел оценку соблюдения принципа непрерывности деятельности и подтверждает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Руководством Банка планируется развивать универсальную банковскую модель с фокусом на кредитование и обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц, а также предприятий среднего и малого бизнеса. При этом акцент будет сделан на развитии кредитования корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса. Активный рост розничного кредитного портфеля не планируется; предполагается, что новые розничные кредиты будут замещать амортизированную часть существующего розничного портфеля валютной ипотеки. В качестве источника финансирования Банк планирует привлечь депозиты физических и юридических лиц, а также кредиты финансовых учреждений.

Руководство Банка полагает, что предпринимаемые меры по стимулированию погашения задолженности по ипотечным кредитам, номинированным в иностранной валюте, и проводимая Банком реструктуризация, являются адекватными текущей ситуации и позволят сохранить кредитный риск по данному портфелю на приемлемом уровне при условии, что не произойдут какие-либо значительные изменения в макроэкономической и политической ситуации в России.

АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана», как единственные акционеры, окажут возможную финансовую поддержку в случае необходимости. Россия рассматривается акционерами как приоритетное направление развития.

Важным конкурентным преимуществом Банка является принадлежность к группе «Халык», возглавляемой ведущим банком Казахстана, имеющим достаточный капитал, значительные ресурсы и широкую продуктивную линейку. По состоянию на 30 июня 2018 и 2017 года Акционеры осуществляли поддержку Банку посредством субординированных займов (Примечание 12), межбанковских депозитов и значительных остатков на корреспондентских счетах.

Данные факты свидетельствуют о намерениях Акционеров в дальнейшем оказывать поддержку и том, что Банк будет функционировать в будущем.

АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный банк Казахстана», являются крупнейшими системообразующими финансовыми институтами Республики Казахстан.

¹ Ценные бумаги были выпущены в рамках секьюритизации ипотечных кредитов.

АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный банк Казахстана» и их акционеры, понимая необходимость экономического сотрудничества между Россией и Казахстаном, считают присутствие на российском рынке стратегически важным.

Прочие критерии выбора принципов представления

Ведение бухгалтерского учета осуществляется Банком в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), а иностранная дочерняя компания, включенная в промежуточную сокращенную финансовую информацию в 2017 году, составляла отчетность в соответствии с требованиями страны, в которой она осуществляла свою деятельность. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью их приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке уменьшения ликвидности.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства Банка выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием оценочного резерва под кредитные убытки по ссудам и дебиторской задолженности и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Промежуточная сокращенная финансовая информация отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Банка, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из периода в период. Так как результаты обычной банковской деятельности тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами, ожидаемыми за год.

Функциональная валюта

Статьи финансовой отчетности измеряются в валюте основной экономической среды, в которой функционирует предприятие («функциональная валюта»). Функциональная валюта Банка – российский рубль («руб.»). Валюта представления данной финансовой отчетности – российский рубль. Все значения округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Иностранная валюта

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./долл. США	62.7565	57.6002
Руб./евро	72.9921	68.8668

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, статьи доходов и расходов Moscow Stars B.V. пересчитывались по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не

менялись в течение этого периода. Возникающие курсовые разницы признавались в прочем совокупном доходе и накапливались в собственном капитале.

Основные принципы учётной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации Банком применялись те же принципы учётной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017, кроме изменений описанных ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учётной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем: финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными,

должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, описаны ниже.

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
- отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ и по ССЧПСД.

Классификация финансовых активов на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

(в тыс. руб.)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Пересчет и реклассификация дисконтов и премий	Переоценка по МСФО (IFRS) 9	Резерв по МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	По справедливой стоимости через прибыли или убытки	По амортизированной стоимости	448,555				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии и для продажи	По амортизированной стоимости	596,376	334	(19,285)	(1,551)	1,024,425
Средства в банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	12,034,943	-	-	(95)	12,034,848
Ссуды, предоставленные клиентам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6,051,418	-	-	(1,327,493)	4,723,925
Итого финансовые активы			19,131,292	334	(19,285)	(1,329,139)	17,783,205

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов без учета налогового эффекта. Налоговый эффект по списанию 20% отложенного налога на переоценку инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражен в отчете об изменениях в капитале на сумму 2,727 тыс. руб.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы Банка классифицированы следующим образом:

- банковские займы, условные обязательства классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью

которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;

- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию критерию *Solely payments of principle and interest «SPPI»*;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы сегментированы по стадиям в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на коллективной основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм непоступлений денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает, в том числе, движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны, в том числе, на статистических данных Банка по анализу убытков и допущениях в отношении уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга, кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности). Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен в промежуточном отчете об изменениях в капитале. Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9 в части резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в Примечании 15.

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Изменения в оценках и реклассификации.

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой информации Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

24

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства в кассе	254,522	223,593
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,508,188</u>	<u>1,870,038</u>
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,762,710</u>	<u>2,093,631</u>

Остатки денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года включают соответственно суммы 749,729 тыс. руб. и 569,905 тыс. руб., представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,762,710	2,093,631
Средства в банках	<u>3,958,402</u>	<u>7,717,452</u>
	5,721,112	9,811,083
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном Банке РФ	<u>(749,729)</u>	<u>(569,905)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>4,971,383</u>	<u>9,241,178</u>

4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	<u>-</u>	<u>448,555</u>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>-</u>	<u>448,555</u>
Производные финансовые инструменты	<u>-</u>	<u>1,932</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>-</u>	<u>450,487</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	30 июня 2018 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации, выпущенные муниципальными органами	-	-	10.0%	361,519
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	-	10.8%	87,036
Итого долговые ценные бумаги		-		448,555

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 4,728 тыс. руб.

Производные финансовые инструменты:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	-	-	-	2,890,730	1,932	(61)
Споты	-	-	-	9,596	-	(12)
	-	-	-	2,900,326	1,932	(73)

5. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	Приме- чание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Займы, предоставленные другим банкам		3,349,641	2,531,270
Корреспондентские счета в других банках		376,569	386,318
Срочные депозиты в других банках		267,224	4,842,621
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО		4,204,957	4,274,734
		8,198,391	12,034,943
За вычетом оценочного резерва под убытки	15	(83)	-
Итого средства в банках		8,198,308	12,034,943

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка имелись средства в семи и пяти банках соответственно на сумму 3,792,779 тыс. руб. и 7,348,924 тыс. руб., которые по отдельности превышают 10% суммы собственного капитала Банка. Данные средства в банках представляют собой значительную концентрацию (95%).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены займы, предоставленные банкам, корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках на сумму 3,958,402 тыс. руб. и 7,717,452 тыс. руб. соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства Финансов РФ	2,541,062	2,665,579	2,871,761	2,994,131
Еврооблигации РФ	1,663,895	1,745,267	1,402,973	1,479,588
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,204,957	4,410,846	4,274,734	4,473,719

Банк заключает данные соглашения с одним контрагентом, что представляет собой значительную концентрацию.

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 30 июня 2018 года, истек в июле 2018 года.

6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные клиентам		14,447,817	10,046,359
		14,447,817	10,046,359
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	15	(6,896,141)	(3,994,941)
Итого ссуды, предоставленные клиентам		7,551,676	6,051,418

По состоянию на 30 июня 2018 года, в стоимость ссуд предоставленных клиентам, включен начисленный процентный доход с учётом просроченного вознаграждения на общую сумму 2,103,459 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 1,760,925 тыс. руб.).

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом жилой недвижимости	7,612,993	7,758,629
Ссуды, обеспеченные залогом коммерческой недвижимости	5,223,324	407,211
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	25,463	35,138
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	334	201,067
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	342,124	364,113
Необеспеченные ссуды	1,243,579	1,280,201
	14,447,817	10,046,359
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(6,896,141)	(3,994,941)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7,551,676	6,051,418

По состоянию на 30 июня 2018 года ссуды, имеющие индивидуальные признаки обесценения в размере 5,316,557 тыс. руб., были обеспечены различными видами залогов со справедливой стоимостью 5,575,849 тыс. руб.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	8,714,729	8,811,523
Сельское хозяйство	4,327,816	6,585
Торговля	548,933	313,921
Недвижимость	196,727	260,165
Строительство	123,516	164,162
Финансовый сектор	30,891	30,891
Транспорт и связь	19,585	18,115
Пищевая промышленность	6,254	10,716
Прочие секторы	479,366	430,281
	14,447,817	10,046,359
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(6,896,141)	(3,994,941)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7,551,676	6,051,418

Банком за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение года, завершившегося 31 декабря 2017, в результате обращения взыскания на предоставленное обеспечение были получены объекты недвижимости. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года полученные объекты недвижимости на сумму 1,505,153 тыс. руб. и 1,430,067 тыс. руб., соответственно, были включены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ипотечное кредитование	8,221,800	8,291,801
Потребительские ссуды	368,092	381,230
Автокредитование	19,969	20,023
Прочие	104,868	118,469
	8,714,729	8,811,523
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4,555,900)	(3,302,109)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4,158,829	5,509,414

По состоянию на 30 июня 2018 года ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва включают в себя кредиты на сумму 4,357,664 тыс. руб., предоставленные малому и среднему бизнесу, и кредиты на сумму 1,375,424 тыс. руб., предоставленные корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2017 года ссуды, предоставленные юридическим лицам, до вычета резерва включают в себя кредиты на сумму 734,890 тыс. руб., предоставленные малому и среднему бизнесу, и кредиты на сумму 499,946 тыс. руб., предоставленные корпоративным клиентам.

По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность заемщиков, превышающая 10% суммы собственного капитала Банка, составляет 5,153,428 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность заемщиков, превышающая 10% суммы собственного капитала Банка, отсутствовала.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 5,661,656 тыс. руб. и 4,292,080 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены, а именно, изменение срока кредита, изменение процентной ставки, изменение графика погашения кредита. В противном случае, эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

30 июня 2018 года			
	Балансовая стоимость до создания оценочного резерва под кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Непросроченные			
Непросроченные необесцененные ссуды	5,386,913	(665,362)	4,721,551
Непросроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	-	-	-
Непросроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	1,436,306	(141,745)	1,294,561
Итого непросроченные ссуды	6,823,219	(807,107)	6,016,112
Просроченные			
Просроченные необесцененные ссуды	264,434	(90,495)	173,939
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	2,532,449	(2,423,260)	109,189
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	4,827,715	(3,575,279)	1,252,436
Итого просроченные ссуды	7,624,598	(6,089,034)	1,535,564
Итого	14,447,817	(6,896,141)	7,551,676

31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Непросроченные			
Непросроченные необесцененные ссуды	3,967,763	(215,138)	3,752,625
Непросроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	-	-	-
Непросроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	5,391	(5,351)	40
Итого непросроченные ссуды	3,973,154	(220,489)	3,752,665
Просроченные			
Просроченные необесцененные ссуды	801,560	(344,286)	457,274
Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	-	-	-

Просроченные ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	5,271,645	(3,430,166)	1,841,479
Итого просроченные ссуды	6,073,205	(3,774,452)	2,298,753
Итого	10,046,359	(3,994,941)	6,051,418

7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		990,305	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	15	(915)	-
Итого ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		989,390	-

	Процентная ставка к номиналу %	30 июня 2018 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные ценные бумаги	8.3%-12.85%	482,687		
Муниципальные ценные бумаги	10%	354,729	-	-
Государственные ценные бумаги	7.6%	152,889	-	-
		990,305		
За вычетом оценочного резерва под убытки		(915)		
Итого долговые ценные бумаги		989,390		-

По состоянию на 30 июня 2018 года в ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 12,870 тыс. руб.

8. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	-	596,376
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	596,376

	Процентная ставка к номиналу %	30 июня 2018 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные ценные бумаги	-	-	8.0%-10.2%	596,376
Итого долговые ценные бумаги		-		596,376

По состоянию на 31 декабря 2017 года в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 6,990 тыс. руб.

9. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены сделками по валютным свопам и спотам. Банк не применяет учет хеджирования, поскольку эти операции не удовлетворяют требованиям, установленным в отношении учета хеджирования в МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».

Обязательства по чистой справедливой стоимости по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года составили 73 тыс. руб. соответственно (Примечание 4).

Чистая прибыль по операциям с финансовыми обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составляет 12,402 тыс. руб. (Примечание 16).

10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	8,211,189	7,665,648
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,054,041	766,819
Итого средства клиентов	9,265,230	8,432,467

По состоянию на 30 июня 2018 года часть средств клиентов, удерживаемых в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам, составляла 4,630 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года средства клиентов в сумме 1,171,383 тыс. руб. (13%) и 878,302 тыс. руб. (10%), соответственно, относились к десяти клиентам.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	8,334,419	7,836,532
Органы государственного управления	184,858	4,104
Торговля	111,360	148,790
Транспорт и связь	89,526	3,118
Предоставление индивидуальных услуг	82,168	131,476
Недвижимость	81,043	97,466
Финансовый сектор	68,936	1,698
Строительство	34,208	23,025
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	22,941	18,162
Маркетинг, реклама и СМИ	9,078	2,347
Гостиничный сектор	6,739	5,226
Легкая промышленность	2,010	4,096
Добывающая промышленность и металлургия	1,601	1,137

Машиностроение	619	252
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	565	271
Культура и искусство	282	293
Общественные организации, объединения	219	124
Образование	166	203
Здравоохранение	148	2,029
Прочие	234,344	152,118
Итого средства клиентов	9,265,230	8,432,467

11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка по купону %	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Процентные векселя	долл. США	По предъяв- лению	12.00%	57,296	52,588
Дисконтные векселя	руб.	По предъяв- лению	5.51%- 8.49%	26	61,177
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				57,322	113,765

12. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Дата погашения	Процентна я ставка %	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированный заем, полученный от АО «Казкоммерцбанк»	долл. США	апрель 2027 года	5%	2,535,363	2,346,932
Субординированный заем, полученный от АО «Народный Банк Казахстана»	руб.	ноябрь 2024 года	8.25%	714,407	-
Итого субординированный заем				3,249,770	2,346,932

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. руб.	Разрешенный к выпуску уставный капитал, но не выпущенный тыс. руб.	Выпущенный уставный капитал тыс. руб.	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции				
31 декабря 2017 года	3,969,862	-	3,969,862	3,981,810
30 июня 2018 года	4,923,455	-	4,923,455	4,958,571

В целях присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО) обыкновенные именные акции АО «НБК-Банк» конвертировались в обыкновенные именные акции КБ «Москоммерцбанк» (АО): конвертация 11,835,000 обыкновенных именных акций АО «НБК-Банк» с номинальной стоимостью 92 рубля в 953,593 обыкновенных именных акций КБ «Москоммерцбанк» (АО) с номинальной стоимостью 1000 рублей с коэффициентом 0,080574.

Конвертация акций АО «НБК-Банк» осуществлялась за счет размещения 953,593 дополнительных обыкновенных именных акций КБ «Москоммерцбанк» (АО) из числа объявленных акций КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Уставный капитал КБ «Москоммерцбанк» (АО) после реорганизации устанавливается в размере 4,923,455,000 рублей. Номинальная стоимость одной акции 1000 рублей.

По окончании реорганизации в результате размещения акций КБ «Москоммерцбанк» (АО) путем конвертации в них акций АО «НБК-Банк»:

- акционерам (единственному акционеру АО «Казкоммерцбанк») КБ «Москоммерцбанк» (АО) причитается 80.63% обыкновенных именных акций КБ «Москоммерцбанк» (АО);
- акционерам (единственному акционеру АО «Народный Банк Казахстана») АО «НБК-Банк» причитается 19.37% обыкновенных именных акций КБ «Москоммерцбанк» (АО).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года, дивиденды по обыкновенным акциям Банка не объявлялись.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года сумма эмиссионного дохода Банка составила 500,962 тыс. руб. и 406,282 тыс. руб. соответственно. Эмиссионный доход увеличился на 94,680 тыс. руб. в результате присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в отчетности Банка в соответствии с требованиями Российских стандартов бухгалтерского учета. По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 года не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с требованиями Российских стандартов бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года сумма резервного фонда составила 62,641 тыс. руб. и 56,107 тыс. руб. соответственно. Резервный фонд увеличился в результате присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО).

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	170,774	35,373	271,752	118,759
Процентные доходы по отдельно обесцененным финансовым активам	67,296	-	81,692	-
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	230,751	278,949	394,054	420,763
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11,674	-	23,631
Процентные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	21,666	-	44,441	-
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	16,274	-	32,513
Итого процентные доходы	490,487	342,270	791,939	595,666
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	346,657	269,775	509,616	441,664
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	122,164	44,547	237,882	97,858
Процентные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	21,666	-	44,441	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	490,487	314,322	791,939	539,522
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	-	11,674	-	23,631
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11,674	-	23,631
Процентные доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	16,274	-	32,513
Итого процентные доходы	490,487	342,270	791,939	595,666

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	245,256	195,067	447,996	437,017
Итого процентные расходы	245,256	195,067	447,996	437,017
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по средствам клиентов	123,452	118,150	244,490	254,951
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	83,677	2	137,291	28
Проценты по субординированному займу	38,126	63,798	66,175	149,343
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1	13,117	40	32,695
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	245,256	195,067	447,996	437,017
Чистый процентный доход до формирования оценочного резерва под кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	245,231	147,203	343,943	158,649

15. ОЦЕНОЧНЫЙ РЕЗЕРВ ПОД УБЫТКИ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении оценочного резерва под убытки по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Ценные бумаги, учитываемые по амортизирован- ной стоимости	Всего
31 марта 2017 года	24	2,646,471	-	2,646,495
Формирование резервов	-	102,662	-	102,662
Восстановление ранее списанных активов	-	108	-	108
Списание активов	-	(5,544)	-	(5,544)
30 июня 2017 года	24	2,743,697	-	2,743,721
31 марта 2018 года	85	5,137,104	1,249	5,138,438
Эффект от присоединения с АО «НБК-Банк»	-	1,275,350	-	1,275,350
(Восстановление)/формирование резервов	(2)	483,432	(334)	483,096
Восстановление ранее списанных активов	-	255	-	255
30 июня 2018 года	83	6,896,141	915	6,897,139

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Ценные бумаги, учитываемые по амортизирован ной стоимости	Всего
31 декабря 2016 года	24	2,750,570	-	2,750,594
Восстановление резервов	-	(3,089)	-	(3,089)
Восстановление ранее списанных активов	-	1,760	-	1,760
Списание активов	-	(5,544)	-	(5,544)
30 июня 2017 года	24	2,743,697	-	2,743,721
31 декабря 2017 года	-	3,994,941	-	3,994,941
Эффект от внедрения МСФО 9	95	1,327,493	1,551	1,329,139
Пересчитанное сальдо на 31 декабря 2017 года	95	5,322,434	1,551	5,324,080
Эффект от присоединения с АО «НБК-Банк»	-	1,275,350	-	1,275,350
(Восстановление)/формирование резервов	(12)	298,319	(636)	297,671
Восстановление ранее списанных активов	-	38	-	38
30 июня 2018 года	83	6,896,141	915	6,897,139

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Выпущенные гарантии и прочие поручи- тельства	Прочие активы	Всего
31 марта 2017 года	1,016	1,120	2,136
(Восстановление)/формирование резервов	(625)	29	(596)
Списание активов	-	(37)	(37)
30 июня 2017 года	391	1,112	1,503
31 марта 2018 года	3,532	350,970	354,502
Эффект от присоединения с АО «НБК-Банк»	47,797	18,244	66,041
Формирование резервов	497	105,079	105,576
Списание активов	-	(225)	(225)
30 июня 2018 года	51,826	474,068	525,894

	Выпущенные гарантии и прочие поручи- тельства	Прочие активы	Всего
31 декабря 2016 года	2,105	1,333	3,438
Восстановление резервов	(1,714)	(92)	(1,806)
Списание активов	-	(129)	(129)
30 июня 2017 года	391	1,112	1,503
31 декабря 2017 года	8,327	205,778	214,105
Эффект от присоединения с АО «НБК-Банк»	47,796	18,244	66,040
(Восстановление)/формирование резервов	(4,297)	250,281	245,984

Списание активов	-	(235)	(235)
30 июня 2018 года	51,826	474,068	525,894

16. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	-	(241)	-	302
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, изначально отнесенными к отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,069	7,107	-	12,402
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,069	6,866	-	12,704
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Изменение справедливой стоимости	6,069	6,866	-	12,704
Торговые операции, нетто	-	-	-	-
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,069	6,866	-	12,704

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Расходы на персонал	69,051	77,184	132,564	128,984
Текущая аренда	27,057	27,056	50,364	52,818
Административные расходы	23,234	18,057	35,589	37,800
Затраты на социальное обеспечение	18,192	23,590	37,179	36,250
Профессиональные услуги	10,299	5,301	14,255	9,669
Износ и амортизация	5,375	3,387	9,010	6,635
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,959	10,343	10,811	18,265
Техническое обслуживание основных средств	681	1,609	1,698	1,918
Расходы на рекламу	121	560	1,017	1,837
Прочие затраты	32,125	7,329	34,328	15,977
Итого операционные расходы	188,094	174,416	326,815	310,153

18. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года созданный оценочный резерв под убытки по условным финансовым обязательствам составил 51,826 тыс. руб. и 8,327 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые и условные обязательства			
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства		454,002	821,020
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		155,425	97,853
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам		4,630	-
		614,057	918,873
За вычетом оценочного резерва под убытки по финансовым и условным обязательствам	15	(51,826)	(8,327)
За вычетом денежного обеспечения	9	(4,630)	-
Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом оценочного резерва под убытки и денежного обеспечения		557,601	910,546

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в сумме 165,468 тыс. руб. и 151,298 тыс. руб., соответственно.

Судебные иски – Определением Арбитражного суда города Москвы 6 августа 2018 года принято к производству исковое заявление компании «Юбикавити Нетворкс Интернэшнл Лимитед» о взыскании с КБ «Москоммерцбанк» (АО) убытков в сумме 17,744,484.41 долларов США. Предварительное судебное заседание назначено на 20 сентября 2018 года. Руководство считает данные требования, заявленные компанией о взыскании убытков, безосновательными и маловероятными к удовлетворению. Соответственно, резервы по данному судебному иску в промежуточной финансовой отчетности Банком не создавались.

Налогообложение – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены, за исключением налоговых обязательств в соответствии с требованием налоговых органов. В декабре 2017 года была уплачена сумма обязательств по налоговой проверке в размере 232,045 тыс. руб. и в январе 2018 года пени в размере 28,553 тыс. руб. Данная дебиторская задолженность была зарезервирована на 100%.

Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках, всего		8,198,308		12,034,943
- материнская компания	57,970		41,230	
- компании, находящиеся под общим контролем	48,020		-	
Оценочный резерв под убытки по средствам в банках		(83)		-
- материнская компания	(2)		-	
- компании, находящиеся под общим контролем	(1)		-	
Ссуды, предоставленные клиентам		14,447,817		10,046,359
- ключевой управленческий персонал	7,693		-	
Оценочный резерв под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам		(6,896,141)		(3,994,941)
- ключевой управленческий персонал	(759)		-	
Прочие активы		709,870		582,315
- ключевой управленческий персонал	-		8,355	
Оценочный резерв под убытки по прочим активам		(474,068)		(205,778)
- ключевой управленческий персонал	-		(8,355)	
Средства банков		7,110,042		9,342,669
- материнская компания	6,711,151		9,179,689	
- компании, находящиеся под общим контролем	398,847		161,076	
Средства клиентов		9,265,230		8,432,467
- компании, находящиеся под общим контролем	1,072		-	
- ключевой управленческий персонал	3,510		527	
Субординированный заем		3,249,770		2,346,932
- материнская компания	3,249,770		2,346,932	
Гарантии выданные, аккредитивы и другие операции, связанные с условными обязательствами		458,632		821,020
- материнская компания	30,123		27,648	
Оценочный резерв под убытки по гарантиям и аккредитивам		(51,826)		(8,327)
- материнская компания	(306)		(280)	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы		791,939		595,666
- материнская компания	101		-	
- ключевой управленческий персонал	97		366	
- компании, находящиеся под общим контролем	140		330	
Процентные расходы		(447,996)		(437,017)
- материнская компания	(203,447)		(149,690)	
- ключевой управленческий персонал	(23)		(49)	
(Формирование)/восстановление оценочного резерва под убытки по активам, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам		(543,655)		4,895
- материнская компания	(28)		-	
- ключевой управленческий персонал	8,355		31	
- компании, находящиеся под общим контролем	(1)		-	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		296,112		(19,360)
- материнская компания	1,240		(243)	
- компании, находящиеся под общим контролем	(72)		7,347	
Доходы по услугам и комиссии полученные		42,930		50,479
- материнская компания	833		7	
- компании, находящиеся под общим контролем	15		14	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(116,557)		(73,986)
- материнская компания	(289)		(791)	
Операционные расходы		(326,815)		(310,153)
- ключевой управленческий персонал	(15,250)		(8,157)	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		(132,564)		(128,984)
Краткосрочные вознаграждения	(15,250)		(8,157)	

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 12, и собственным капиталом.

Величина собственного капитала Банка на 30 июня 2018 года составила 5,282,145 тыс. руб., в том числе величина базового и основного капитала 2,070,207 тыс. руб., величина дополнительного капитала 3,211,938 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года составила 4,162,708 тыс. руб., в том числе величина базового и основного капитала 1,858,700 тыс. руб., величина дополнительного капитала 2,304,008 тыс. руб.).

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности собственных средств (капитала) Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (8%), с целью обеспечения достаточности базового капитала – 6.0%, с целью обеспечения достаточности основного капитала – 4.5%. Соотношение было рассчитано в соответствии с принципами, приведенными в Инструкции 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков», выпущенной ЦБ РФ, с использованием определенных оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	26.27%	26.7%
Фактическое значение достаточности базового капитала	10.28%	11.9%
Фактическое значение достаточности основного капитала	10.30%	11.9%

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Целью политики управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям финансового и нефинансового характера, а также достижение запланированных показателей деятельности Банка.

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.

В соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Москоммерцбанк» (АО)» ключевыми целями и задачами в области управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование в деятельности Банка значимых рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, влияющим на оценку достаточности капитала Банка и контроль за объемом принимаемых рисков;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,

стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка;

- обеспечение/поддержание в Банке приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску.

Организационная структура Банка сформирована в целях обеспечения многоступенчатых процедур принятия решений при принятии рисков и определении склонности к риску. Управление рисками в Банке организовано, исходя из концепции «трех линий защиты». Первая линия включает в себя контрольные меры, которые встроены в операционный процесс и реализуются подразделениями, принимающими риски. Контрольные меры направлены на мониторинг решений по принятию рисков, на достижение оптимального соотношения доходности и риска и на соответствие принимаемых рисков поставленным стратегическим целям. Вторая линия защиты включает в себя подразделения, осуществляющие управление рисками: Департамент рисков и Служба внутреннего контроля. Целями второй линии защиты являются разработка стандартов управления рисками, организация процесса управления рисками, определение лимитов и ограничений, проверка соответствия уровня принимаемых рисков установленным лимитам и ограничениям, проведение мониторинга уровня рисков и формирование отчетности по рискам.

Банк принимает риски на плановой и контролируемой основе, с осуществлением предварительной риск-экспертизы и последующим мониторингом рискованных экспозиций. В рамках осуществления регулярных процедур стресс-тестирования осуществляется анализ возможного влияния на Банк чрезвычайных сценариев развития событий. Кроме того, в ситуации существенного изменения уровня рисков предусмотрено осуществление процедур дополнительного мониторинга и анализа портфелей и позиций с информированием органов управления Банка для принятия решений о необходимости корректировки Стратегии по управлению рисками и капиталом, а также планов по соответствующему направлению бизнеса или деятельности Банка в целом.

В Банке действует система лимитов и ограничений, направленная на обеспечение соответствия принимаемых рисков уровням, определенным в Стратегии по управлению рисками и капиталом. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру.

Лимиты первого уровня (стратегические лимиты) - лимиты на портфели финансовых инструментов. Лимиты второго уровня - лимиты на категории, контрагентов, финансовые инструменты. Лимиты третьего уровня - лимиты на конкретных контрагентов, на финансовые инструменты.

Стресс-тестирование является частью системы управления рисками Банка и применяется с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов кредитного, процентного рисков и риска концентрации. Стресс-тестирование осуществляется на регулярной основе. Сценарий и результаты стресс-тестирования на ежегодной основе утверждаются Советом директоров Банка.

К значимым видам рисков, возникающим в деятельности Банка, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный, фондовый и ценовой риски), а также операционный риск. При этом процентный риск рассматривается Банком, как в отношении портфелей финансовых инструментов, так и по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок (так называемый риск «банковской книги»). Кроме того, система управления рисками Банка охватывает риск концентрации (в рамках кредитного риска и риска ликвидности), регуляторный (комплаенс риск), репутационный, правовой и стратегический риски.

Банк осуществляет управление рисками на уровне совокупного (агрегированного) риска, с учетом комплексного влияния и взаимосвязей между видами рисков и общей достаточности капитала.

Кредитный риск.

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

В рамках системы управления рисками и капиталом кредитный риск является ключевым риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности и рассматривается как основная составляющая совокупного портфеля рисков Банка. Мероприятия по совершенствованию

существующих и внедрению новых методик оценки и управления кредитным риском рассматриваются как основа успешного функционирования Банка и составляют приоритетное направление развития системы управления рисками.

С 1 января 2018 года Банк для оценки кредитных рисков по международным стандартам применяет положения МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 предусматривает замену модели «понесенных убытков», использовавшихся в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых убытков». Новая модель предусматривает подход двойной оценки, в соответствии с которым величина оценочного резерва в зависимости от стадии обесценения кредита оценивается либо в размере ожидаемых убытков в течение 12 месяцев, либо на протяжении всего срока действия кредита. Распределение кредитов по стадиям обесценения зависит от того, имело ли место значительное повышение уровня кредитного риска с момента первоначального признания. При оценке предполагаемых кредитных убытков и классификации кредита для целей начисления резервов, Банком принимается во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, наличие реструктуризаций, стоимость залогового обеспечения и качество обслуживания долга клиентом.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед принятием Кредитным комитетом Банка любого решения по кредитным процессам (установление тех или иных ограничений для заемщиков, изменение условий кредитного договора, и т.п.) предлагаемые изменения рассматриваются Департаментом рисков. Текущая работа по мониторингу рисков осуществляется кредитными подразделениями Банка, Департаментом рисков.

Кредитные подразделения. Банк устанавливает уровень принимаемого кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, сферам деятельности заемщика утверждаются соответствующим органом управления Банка. Риск по каждому заемщику устанавливаются Кредитным комитетом, на банки – Комитетом по управлению активами и пассивами. На регулярной основе осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В целях снижения уровня кредитного риска в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщиком соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Советом Директоров Банка политикой по управлению рисками.

Банк применяет внутренние модели для отдельных кредитов корпоративным клиентам и по группам кредитов физическим лицам, сегментированным по признаку целей кредитования.

Географическая информация. Банк в основном ведет деятельность в трех географических зонах: РФ (страна регистрации), страны ОЭСР и прочие страны. Операции в двух последних географических зонах формируют незначительную часть в операциях Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа требований и обязательств Банка по срокам погашения, в рамках Стратегии Банка,

утвержденной Советом директоров на следующий финансовый период. Ежедневное управление ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных и финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Существенных изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка в рамках установленных ограничений определяет структуру активов Банка, чувствительных к изменению факторов рыночного риска (то есть перечень инструментов, формирующих портфель, политику в области осуществления операций с инструментами портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых операций) и срок вложений исходя из умеренно-консервативной политики.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансового планирования, контроля и управленческой отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает чувствительность Банка в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, имеют фиксированную процентную ставку. Казначейство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Департамент рисков в рамках процедуры управления рыночным риском осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по объемам операций (сделок) и срокам действия; выносит на рассмотрение уполномоченного органа предложения по установлению лимитов; разрабатывает и осуществляет процедуры стресс-тестирования факторов рыночного риска.

Прочие ценовые риски. Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Банк практически не подвержен ценовому риску в отношении вложений в долговые ценные бумаги. Банк приобретает ценные бумаги в основном в целях получения потоков денежных средств, предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиции в долговые ценные бумаги отсутствуют, чувствительность к ценовому риску Банка близка к нулю.

Операционный риск. Банк подвержен операционному риску – риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В целях управления операционным риском внутренними документами Банка определяются:

- методы идентификации и классификационная модель событий операционного риска;
- система оценки и индикаторов уровня операционного риска;
- процедуры ведения аналитических баз данных событий операционного риска;
- методы ограничения и снижения операционного риска;
- процедуры контроля эффективности мероприятий по управлению операционным риском;
- полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.

Процедуры идентификации событий операционного риска направлены на выделение существенных для Банка операционных рисков и подразделяются на следующие направления:

- регистрация и расследование реализовавшихся событий операционного риска;
- выявление потенциальных источников, событий и последствий операционного риска,

Идентификация событий операционного риска осуществляется в соответствии с внутренней классификационной моделью типовых источников, объектов, событий операционного риска и сопровождающих их потерь.

Система индикаторов уровня операционного риска включает показатели, характеризующие, как прямые операционные потери, так и частоту реализовавшихся событий операционного риска. Лимиты на величины индикаторов, характеризующих уровень операционного риска по Банку в целом, устанавливаются в рамках лимитов по значимым видам рисков.

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных реализацией операционных рисков, а также устанавливать соответствующий контроль и разрабатывать превентивные меры для минимизации риска.


22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

В июле 2018 года в рамках добровольной реорганизации завершился процесс присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана».

28 июля 2018 года был подписан Передаточный акт по состоянию за 27 июля 2018 года между АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк». Указанный Передаточный акт является юридическим оформлением факта передачи АО «Народный Банк Казахстана» всего имущества, всех прав и обязательств АО «Казкоммерцбанк».


Брежнева Н.А.
Председатель Правления
23 августа 2018 года
г. Москва




Фейгина Н.В.
Заместитель Главного бухгалтера
23 августа 2018 года
г. Москва