

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «Москоммерцбанк» (АО)
за 1 квартал 2020 года.**

Содержание

1. Существенная информация о Банке	3
1.1 Общая информация о Банке	3
1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
1.3 Рейтинги Банка	4
1.4 Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	4
1.5 Руководство Банка	6
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	15
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
3.3 Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	15
3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отчетном периоде вложения не осуществлялись	17
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	17
3.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации в отчетном периоде Банком не осуществлялись	18
3.7 Требования по текущему налогу на прибыль	18
3.8 Отложенный налоговый актив	18
3.9 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы предназначенные для продажи	18
3.10 Прочие активы	19
3.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
3.11.1 Средства кредитных организаций	19
3.11.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
3.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги	20
3.14 Обязательства по текущему налогу на прибыль	21
3.15 Отложенное налоговое обязательство	21
3.16 Прочие обязательства	21
3.17 Средства акционеров	21
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	21
4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	21
4.2 Информация о расходах на содержание персонала	22
4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах	22
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	22
5.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления рисками и капиталом	22
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	26
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	27
8.1 Страновая концентрация активов и обязательств	27
8.2 Кредитный риск	28
8.3 Информация о сделках по уступке прав требований	32
8.4 Риск ликвидности	33
8.5 Рыночный риск	34
8.6 Нефинансовые риски	38
9. Информация о системе оплаты труда	38
10. Публикация пояснительной записки	39

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка на территории Российской Федерации открыты:

- Филиал КБ «Москоммерцбанк» (АО) г. Санкт-Петербург;
- Филиал КБ «Москоммерцбанк» (АО) г. Калининград;
- Дополнительный офис "Озерки", г. Санкт-Петербург;
- Дополнительный офис "Чистые пруды", г. Москва;
- Кредитно-кассовый офис (ККО) г. Челябинск;
- Кредитно-кассовый офис (ККО) г. Новосибирск.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 01.04.2020 г. составила 269 человек (на 01.01.2020 г. - 260 человека).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	01.04.2020		01.01.2020	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
АО «Народный Банк Казахстана»	100	100	100	100
Итого	100	100	100	100

В течение 1 квартала 2020 года существенных изменений в составе акционеров Банка не было.

Банк осуществляет свою деятельность в следующих основных направлениях:

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

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В течение 1 квартала 2020 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году, в результате которых официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61,9057 рублей до 77,7325 за доллар США.

Распространение коронавируса (COVID—19) также будет оказывать негативное влияние на экономическую ситуацию в России, оценка масштабов потерь в настоящее время затруднительна, поскольку все будет зависеть от развития ситуации в будущем.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- ключевая ставка Банка России изменилась с 6,25% годовых и составила 6% годовых;
- инфляция за март 2020 года составила 2,5%, цель по инфляции за 2020 год составляет 4%;
- кредитный рейтинг РФ находится на инвестиционном уровне:

Standard & Poor's (от 17 января 2020г.):

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

Moody's (от 08 февраля 2019г.):

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

Fitch (от 07 февраля 2020г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг РФ, выраженный в иностранной валюте – «BBB» (прогноз – «стабильный»);
- долгосрочный рейтинг с обязательствами в национальной валюте – «BBB» (прогноз – «стабильный»);
- краткосрочный суверенный рейтинг РФ в иностранной валюте – «F2»;
- краткосрочный рейтинг РФ в национальной валюте – «F2».

Банк России прогнозирует снижение ВВП России на 4–6% в 2020 году в связи с пандемией коронавируса. В дальнейшем прогнозируется восстановительный рост российской экономики на 2,8–4,8% в 2021 году и 1,5–3,5% в 2022 году. Самый большой вклад в снижение ВВП в 2020 году внесет падение экспорта, которое может составить от 10 до 15%.

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

1.3 Рейтинги Банка

23 апреля 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности КБ «Москоммерцбанк» (АО) до уровня ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruB со стабильным прогнозом.

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

По итогам 1 квартала 2020 года Банк показал убыток до налогообложения в размере 84 568 тыс. рублей, после налогообложения 100 222 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 год – убыток до налогообложения 447 209 тыс. рублей, после налогообложения 466 179 тыс. рублей).

Основные причины образования убытка по итогам деятельности за 1 квартал 2020 года:

- оптимизация безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности, включая проценты, а также приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, в том числе исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой;
- снижение стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи;
- снижение процентной маржи вследствие снижения ключевой ставки Банка России.

Ключевыми направлениями развития на 2020 год и последующие годы, реализация которых позволила и позволит в будущем увеличить объем работающих активов и повысить доходность своей деятельности, Банк считает:

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

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

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

В целях стабилизации финансового положения и выхода на безубыточную деятельность, Банком в 2020 году продолжается осуществление мероприятий по:

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

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

Структура доходов Банка:

(тыс.руб.)				
Наименование статей доходов	Значение за 1 квартал 2020 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2020 года	Значение за 1 квартал 2019 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2019 года
Процентные доходы	759 583	47,0%	1 481 528	92,6%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	736 984	45,6%	-	-
Прочие операционные доходы	90 470	5,6%	30 341	1,9%
Комиссионные доходы	27 895	1,7%	12 185	0,8%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 221	0,1%	10 479	0,7%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	65 174	4,0%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2	0,0%

Структура расходов Банка:

(тыс.руб.)

Наименование статей расходов	Значение за 1 квартал 2020 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 1 квартал 2020 года	Значение за 1 квартал 2019 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 1 квартал 2019 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 296 365	75,7%	998 691	48,6%
Операционные расходы	209 396	12,2%	262 571	12,8%
Процентные расходы	150 693	8,8%	185 353	9,0%
Изменение резерва по прочим потерям	20 334	1,2%	237 455	11,6%
Комиссионные расходы	23 776	1,4%	15 618	0,8%
Возмещение (расход) по налогам	12 613	0,7%	8 119	0,3%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	157	0,0%	-	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	347 230	16,9%

За 1 квартал 2020 года процентные доходы составили 759 583 тыс. рублей, что на 721 945 тыс. руб. меньше доходов полученных за 1 квартал 2019 год по этим же операциям.

За 1 квартал 2020 года изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило 1 296 365 тыс. рублей, что на 297 674 тыс. рублей больше аналогичных расходов за 1 квартал 2019 года.

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	-
Шаймерден Евгения Валерьевна	-
Зданович Лариса Петровна	-
Сартаев Даурен Жанкисеевич	-
Председатель Совета директоров:	
Кошенов Мурат Узакбаевич	-

В течение 1 квартала 2020 года изменений в составе Совета Директоров не было.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

В течение 1 квартала 2020 года в составе Правления изменений не было.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года, закончившийся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Признание доходов и расходов

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

Операции с клиентами

Активы

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

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

Обязательства

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

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

Банк регулярно пересматривает оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Мониторинг качества кредитов производится на постоянной основе. В целях формирования (регулирования) резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются в одну из пяти категорий качества. Классификация кредитов и иных размещенных средств и отнесение к соответствующей категории качества проводится при их выдаче. Аналитический учет ведется в разрезе договоров. Резервы корректируются в соответствии с профессиональными суждениями Департамента рисков. 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 формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, учитываемые как разницы между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемые на счетах корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

Расчеты по внутрибанковским требованиям и обязательствам

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

Операции с ценными бумагами

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

Оценка финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

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

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

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

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

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Средства и имущество

Основные средства

Учет основных средств регламентируется Положением Банка России № 579-П и № 448-П, а также внутренними нормативными документами Банка по учету основных средств. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк на основании требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов,

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448–П), определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в данной Учетной политике.

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

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

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

Амортизация основных средств

Амортизация не начисляется:

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

Все объекты ВНОД учитываются по справедливой стоимости.

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

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

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:

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

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

При этом выполняются следующие условия:

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

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

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

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

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

Прочие средства и имущество

Нематериальные активы

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

Материальные запасы

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

средств, сооружений (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

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

Выбытие (реализация) имущества

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

Имущество выбывает в результате:

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

В течение 1 квартала 2020 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 с нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

В течение 1 квартала 2020 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 2020 года:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";
 - Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";
 - Указания Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
 - Информационного письма Банка России от 27.08.2019 N ИН-012-17/68 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету"
- в Учетную политику на 2020 год внесены изменения и сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

По бухгалтерскому учету договоров аренды, связанных с началом применения с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» Банк отразил актив в форме права пользования на сумму 234 461 тыс. руб. и соответствующее обязательство по аренде на сумму 233 164 тыс. руб. в отношении договоров финансовой аренды. Сумма арендных платежей, уплаченных авансом до даты начала аренды составила 1 297 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб)	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	279 788	216 123
Средства в Банке России	431 980	418 012
Средства в кредитных организациях РФ	224 497	72 104
Средства в кредитных организациях в иных странах	332 693	337 358
За вычетом обязательных резервов*	(119 791)	(117 024)
За вычетом резерва под обесценение	(5)	(2)
Корректировка до оценочного резерва	(29)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 149 133	926 568

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

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

3.3 Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости

	(тыс. руб)	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	14 805 811	9 857 001
из них:		
Депозит, предоставленный Банку России	6 000 000	2 798 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 744 128	1 447 623

Ссуды, предоставленные по соглашениям РЕПО	7 061 683	5 611 378
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	9 386 840	9 119 667
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 504 809	4 708 130
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 882 031	4 411 537
Начисленные проценты	1 568 609	1 368 227
Резерв на возможные потери	(5 815 890)	(5 046 328)
Корректировка до оценочного резерва	140 182	105 596
За вычетом резерва на возможные потери и корректировки до оценочного резерва	20 085 552	15 404 163
ИТОГО чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	20 085 552	15 404 163

Информация о ссудной задолженности по видам заемщиков:

	(тыс. руб.)	
Виды заемщиков	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица	19 307 108	14 560 766
Физические лица	4 882 031	4 411 537
Индивидуальные предприниматели	3 512	4 365
Итого ссуд	24 192 651	18 976 668
Начисленные проценты	1 568 609	1 368 227
Резерв под возможные потери	(5 815 890)	(5 046 328)
ИТОГО чистая ссудная задолженность	19 945 370	15 298 567
Корректировка до оценочного резерва	140 182	105 596
ИТОГО чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	20 085 552	15 404 163

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

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Министерства финансов РФ	3 096 156	3 237 908	3 021 542	3 105 338
Итого	3 096 156	3 237 908	3 021 542	3 105 338

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

	(тыс.руб.)	
Анализ по секторам экономики	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Финансы	14 805 811	9 857 001
Ссуды физических лиц	4 882 031	4 411 537
Недвижимость и строительство	643 594	643 924
Транспорт и связь	31 195	110 886
Торговля	1 595 751	1 668 790
Производство и машиностроение	1 255 447	1 386 360
Прочее	974 935	895 075
Добыча полезных ископаемых	3 887	3 095
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24 192 651	18 976 668
Начисленные проценты	1 568 609	1 368 227
Резерв на возможные потери	(5 815 890)	(5 046 328)
Корректировка до оценочного резерва	140 182	105 596
Итого ссуды, предоставленные клиентам	20 085 552	15 404 163

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс.руб.)

На 1 апреля 2020 года				
Наименование показателя	Сумма	Резерв	Корректировка до оценочного резерва	Сумма за вычетом резерва и корректировки до оценочного резерва
Жилищные ссуды	23 673	(4 821)	901	17 951
Ипотечные ссуды	4 070 806	(2 133 100)	(407 771)	2 345 477
Автокредиты	16 514	(16514)	-	-
Прочие потребительские ссуды	771 038	(610 480)	3 161	157 397
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4 882 031	(2 764 915)	(403 709)	2 520 825

На 1 января 2020 года				
Наименование показателя	Сумма	Резерв	Корректировка до оценочного резерва	Сумма за вычетом резерва и корректировки до оценочного резерва
Жилищные ссуды	85 426	(39 480)	(20 083)	25 863
Ипотечные ссуды	3 768 628	(1 860 365)	405 911	2 314 174
Автокредиты	16 126	(16 126)	-	-
Прочие потребительские ссуды	541 357	(403 940)	(922)	136 495
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	4 411 537	(2 319 911)	384 906	2 476 532

3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отчетном периоде вложения не осуществлялись.

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

Наименование показателя	на 1 апреля 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
Корпоративные облигации	709 127		694 948	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	709 127		694 948	

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации, выпущенные российскими организациями	709 127	8.5% - 9.65%	2009-2017	2020-2026
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	709 127			

Наименование показателя	На 1 января 2020 года	Процентная ставка к номиналу	Дата выпуска	Дата погашения
Облигации, выпущенные российскими организациями	694 948	8.5% - 9.65%	2009-2017	2020-2026
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	694 948			

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

3.7 Требования по текущему налогу на прибыль по состоянию на отчетную дату составили 19 533 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 20 873 тыс. руб.).

3.8 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчетную дату составил отсутствует (на 01 января 2020 года отсутствует).

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

Наименование показателя	(тыс.руб.)							
	ДАП	Недвижимость ВНОД	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Имущество полученное в финансовую аренду Итого
<i>По первоначальной/переоцененной стоимости</i>								
1 января 2019 года	1 502 385	345 944	426 675	259 359	3 546	126 302	988	0 2 665 199
Приобретения	229 258	215 415	-	-	82 983	-	10 162	- 537 818
Получено в счет погашения ссудной задолженности	(235 974)	(11 740)	-	-	-	-	-	- (247 714)
Переоценка (обесценение)	-	-	92 194	-	-	-	-	- 92 194
Перемещения	-	-	-	46 291	(84 000)	37 719	-	- 10
Выбытия	(339 420)	(77 617)	(2 308)	(17 535)	(149)	(16)	(9 883)	- (446 928)
1 января 2020 года	1 156 249	472 002	516 561	288 115	2 380	164 005	1 267	- 2 600 579
Приобретения	-	-	-	-	24 648	-	3 928	- 28 576
Получено в счет погашения ссудной задолженности	1 814	43 408	-	-	-	-	-	- 45 222
Переоценка (обесценение)	(1 610)	(1 083)	-	-	-	-	-	- (2 693)
Перемещения	-	-	-	8 483	(24 648)	16 165	-	- 0
Выбытия	(46 883)	(60 876)	-	(17 693)	-	-	(4 022)	- (129 474)
Учет в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда"	-	-	-	-	-	-	-	234 732 234 732
1 апреля 2020 года	1 109 570	453 451	516 561	278 905	2 380	180 170	1 173	234 732 2 776 942
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>								
1 января 2019 года	-	3 673	27 813	92 652	-	17 114	-	- 141 252
Амортизационные отчисления	-	-	4 260	30 209	-	30 949	-	- 65 418
Резерв	-	-	-	-	-	-	-	- -
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	- -
Списано при выбытии	-	-	(532)	(15 257)	-	(7)	-	- (15 796)
Переоценка (обесценение)	-	-	6 850	-	-	-	-	- 6 850
1 января 2020 года	-	3 673	38 391	107 604	-	48 056	-	- 197 724
Амортизационные отчисления	-	-	1 288	9 823	-	8 016	-	8 837 27 964
Резерв	-	-	-	-	-	-	-	- -
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	- -
Списано при выбытии	-	-	-	(16 536)	-	-	-	- (16 536)
Переоценка (обесценение)	-	-	-	-	-	-	-	- -
1 апреля 2020 года	-	3 673	39 679	100 891	-	56 072	-	8 837 209 152

Остаточная балансовая стоимость

На 1 января 2019 года	1 502 385	342 271	398 862	166 707	3 546	109 188	988	- 2 523 947
На 1 января 2020 года	1 156 249	468 329	478 170	180 511	2 380	115 949	1 267	- 2 402 855
На 1 апреля 2020 года	1 109 570	449 778	476 882	178 014	2 380	124 098	1 173	225 895 2 567 790

3.10 Прочие активы

	(тыс. руб)	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы,		
в том числе:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	318 595	311 131
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	17 954
Комиссии	181 499	175 467
Штрафы, пени, неустойки	396 608	369 884
Незавершенные расчеты	7 662	20 221
Итого прочие финансовые активы	904 364	894 657
Прочие нефинансовые активы,		
в том числе:		
Авансы уплаченные	97 801	102 757
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 498	3 344
Требования по уплате текущего налога на прибыль	1 739	1 779
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	310	-
Итого прочие нефинансовые активы	103 348	107 880
Резерв на возможные потери	(926 317)	(883 511)
Корректировка до оценочного резерва	3 923	6 044
Итого прочие активы	85 318	125 070

3.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

3.11.1 Средства кредитных организаций

	(тыс. руб)	
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета других банков	4 689 346	2 387 745
Кредиты и займы банков и других кредитных организаций	303 079	6 174
Субординированные кредиты	5 809 300	5 176 228
Начисленные проценты	74 452	74 256
Итого средства кредитных организаций	10 876 177	7 644 403

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года субординированные кредиты представлены следующим образом:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	USD	5%	19.04.2027	3 109 300	2 476 228
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	RUB	6,25%	21.12.2025	2 000 000	2 000 000
Субординированный кредит АО «Народный Банк Казахстана»	RUB	7,25%	06.11.2027	700 000	700 000
Итого субординированных кредитов	X	X	X	5 809 300	5 176 228

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019 года и 1 квартал 2020 года.

3.11.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	(тыс.руб)	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Срочные вклады физических лиц	9 007 834	7 372 469
Расчетные счета юридических лиц	649 309	540 966
Срочные депозиты юридических лиц	30 568	97 396
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	127	155
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	99 730	73 320
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 787 568	8 084 306

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

Наименование показателя	(тыс.руб)	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Вклады физических лиц	9 007 834	7 372 469
Торговля	76 481	109 343
Финансовый сектор	29 674	50 522
Недвижимость	113 557	112 569
Строительство	9 662	6 355
Транспорт и связь	36 154	87 491
Культура, искусство, образование	3 424	6 824
Профессиональная, научная и техническая деятельность	86 905	28 991
Гостиничный бизнес	3 742	126 377
Добывающая промышленность и металлургия	23 848	51 478
Пищевая промышленность	-	-
Сельское хозяйство	132	319
Машиностроение	-	-
Энергетика	2	27
Здравоохранение	1 395	87
Прочее	294 901	57 979
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	99 730	73 320
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	127	155
Итого остатки средств на счетах клиентов	9 787 568	8 084 306

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 года и 1 квартала 2020 года.

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

3.13 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

(тыс.руб)							
На 1 апреля 2020 года	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Дисконтные	2012-2013	2012-2013	5.50% - 8.50%	19	0	19	19
Итого выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				19	0	19	19
На 1 января 2020 года	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
Дисконтные	2012-2013	2012-2013	5.50% - 8.50%	19	0	19	19

Итого выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

19 0 19 19

3.14 Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на отчетную дату составляет 393 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 25 тыс. руб.).

3.15 Отложенное налоговое обязательство по состоянию на отчетную дату составляет 2 941 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 2 941 тыс. руб.).

3.16 Прочие обязательства

Наименование показателя	(тыс.руб)	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	30 220	28 313
Расчеты с прочими кредиторами	59 145	90 849
Итого прочие финансовые обязательства	89 365	119 162
Прочие нефинансовые обязательства:		
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	1 632	20
Задолженность по налогам	19 949	22 297
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	81
Расчеты по выданным банковским гарантия	25 715	20 699
Арендные обязательства	224 725	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	272 021	43 097
Итого прочие обязательства	361 386	162 259

3.17 Средства акционеров

	На 1 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	7 923 455	7 923 455	7 923 455	7 923 455
Привилегированные акции	-	-	-	-
Итого уставный капитал	7 923 455	7 923 455	923 455	7 923 455

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Информация о движении резервов включая оценочные резервы представлена следующим образом

	(тыс. руб)				
	Сформированный резерв на 01.01.2020	Изменение резервов	Сформированный резерв на 01.04.2020	Оценочный резерв	ИТОГО с учетом оценочного резерва на 01.04.2020
Счета кредитных организаций, включая корреспондентские счета	2	3	5	32	37
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая просроченную задолженность	3 958 069	586 459	4 544 528	-106 084	4 438 444
Ценные бумаги	4 489	-269	4 220	-3 092	1 128
Прочие, включая начисленные срочные и просроченные проценты	1 995 597	233 186	2 228 783	-23 606	2 205 177
ИТОГО	5 958 157	819 379	6 777 536	-132 750	6 644 786

4.2 Информация о расходах на содержание персонала

Наименование показателя	(тыс.руб)	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Заработная плата и премии	90 784	82 275
Взносы в государственные внебюджетные фонды	27 312	24 271
Итого вознаграждение работников	118 096	106 546

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 1 квартал 2020 год составила 146 тыс. руб. (2019 год: 140 тыс. руб).

4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы по налогу на прибыль	1 601	1 034
Расходы по земельному налогу	1 230	333
Расходы по налогу на добавленную стоимость	7 636	4 064
Расходы по квотированию рабочих мест	238	202
Расходы по налогу на имущество	1 726	2 028
Расходы по прочим налогам и сборам	182	458
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	12 613	8 119

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года ставка налога на прибыль и других налогов не изменялись (за исключением ставок налога на имущество субъектов РФ), новые налоги не вводились.

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

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

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

Банком создана система управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), задачами которой являются:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка и прогнозирование уровня рисков;
- установление лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банком с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- оценка достаточности доступного (располагаемого) капитала Банка для покрытия значимых рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- планирование капитала Банка исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению/снижению убытков Банка в случае наступления стрессовых условий;
- осуществление Банком стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование Совета директоров, Правления, коллегиальных рабочих органов Банка и

структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, о существенных рисках и достаточности капитала;

- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка,
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками и капиталом, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться не одним структурным подразделением, а несколькими подразделениями Банка:

1-я линия защиты	
Цель	Управление уровнем риска в рамках установленных ограничений
Функции	<ul style="list-style-type: none"> ■ идентификация видов рисков; ■ выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключении сделок; ■ прогнозирование уровня рисков, связанных с позициями/портфелями, управляемыми на консолидированной основе, моделирование поведения клиентов, статей баланса, продуктов и т.п.; ■ первичный контроль (самоконтроль) соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск; ■ разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений; ■ принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок или посредством консолидации позиций, подверженных риску в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (аппетит к риску, прочие лимиты и обязательные нормативы, иные ограничения).
2-я линия защиты	
Цель	Независимая оценка и контроль рисков
Функции	<ul style="list-style-type: none"> ■ идентификация и оценка существенности видов рисков; ■ согласование методологии управления и оценки рисков; ■ оценка агрегированного (совокупного) уровня рисков; ■ прогнозирование уровня рисков; ■ разработка системы ограничений уровня рисков (включая разработку предлагаемых к утверждению лимитов аппетита к риску и/или структуры и значений прочих лимитов рисков и / или иных качественных ограничений); ■ независимые от 1-й линии оценка уровня рисков, контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск; ■ контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов; ■ организация / проведение процедур стресс-тестирования; ■ разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным; ■ формирование отчетности по рискам и доведение ее до руководства и коллегиальных органов; ■ разработка, и тестирование моделей оценки рисков.
3-я линия защиты	
Цель	Независимая оценка эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям
Функции	<ul style="list-style-type: none"> ■ проведение оценки системы управления рисками внутренним и внешним требованиям (тестирование и оценка эффективности моделей оценки рисков); ■ информирование руководства и уполномоченных органов Банка о выявленных недостатках в системе управления рисками; ■ контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

Детализация функций, исполняемых 1-й и 2-й линией защиты, определяется в Положениях/Порядках/методиках управления отдельными видами риска с возможным отклонением от приведенного перечня при наличии специфических функций для данного вида риска.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Акционеры Банка (Общее собрание акционеров);
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Комитеты (Кредитные комитеты, КОМАП);
- Департамент рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Функции участников системы управления рисками и капиталом

- Общее собрание акционеров Банка:
 - принимает решение об увеличении / уменьшении уставного капитала,
 - дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
 - принимает решение о выплате дивидендов;
 - принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Совет директоров Банка:
 - утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
 - утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками Банка, и осуществляет контроль за их реализацией;
 - утверждает и контролирует соблюдение лимитов склонности к риску (риск-аппетита) Банка и целевые уровни рисков¹ Банка;
 - утверждает результаты стресс-тестирования;
 - принимает решение о выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
 - принимает решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом через рассмотрение отчетности Банка о результатах выполнения ВПОДК, по значимым рискам, о выполнении обязательных нормативов, размера капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во внутренние документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
 - рассматривает информацию о соблюдении / достижении установленных сигнальных значений и лимитов по рискам;
 - учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений, в т.ч. при определении размера выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда";
 - принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, связанных с реализацией ВПОДК.
- Правление Банка:
 - обеспечивает условия для эффективной реализации настоящей Стратегии, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
 - осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка.

¹ В том числе в составе бизнес и/или стратегических планов Банка.

- рассматривает результаты стресс-тестирования;
 - рассматривает результаты выполнения ВПОДК;
 - организует процессы управления рисками и капиталом;
 - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
 - осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью,
 - при необходимости образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
 - рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);
 - регулярно рассматривает отчеты о рисках, в т.ч. значимых, выполнении обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает информацию о соблюдении/достижении установленных сигнальных значений и лимитов по рискам;
 - учитывает результаты рассмотрения вышеуказанных вопросов и информации при принятии управленческих решений.
- Председатель Правления Банка:
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
 - распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисков таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.
- Комитет Банка по управлению активами и пассивами:
- осуществляет формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
 - осуществляет управление риском ликвидности и рыночным (процентным, фондовым, валютным) риском в соответствии с Положением о Комитете;
 - утверждает лимиты по риску ликвидности, рыночному риску, в том числе лимиты по направлениям деятельности, по контрагентам, видам финансовых инструментов;
 - осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску; одобряет внутренние нормативные документы по регламентации процедур управления финансовыми рисками – ликвидности, рыночному, процентному;
 - рассматривает вопросы изменения склонности к риску Банка по профильным рискам при внедрении новых банковских продуктов (выхода на новые рынки, изменения объема/характера совершения операций);
 - обеспечивает выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объемов привлечения, прочих возможных ограничений.
- Кредитные комитеты:
- организация в рамках предоставленных полномочий работы по реализации Кредитной политики Банка с учетом требований Банка России и организация системы управления рисками в части кредитных рисков, принятие кредитных решений по заемщику/группе связанных заемщиков в пределах ограничений своих полномочий, в том числе установление и пересмотра срока, процентной ставки, прочих условий в рамках собственных компетенций
 - осуществление мероприятий по управлению кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой Банка, Положением о Кредитном комитете по кредитованию юридических лиц / Положением о Кредитном комитете по розничному кредитованию, внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими кредитование юридических и физических лиц, в том числе рассмотрение вопросов по установлению лимитов;
 - принятие решений о кредитовании отдельных видов контрагентов, в том числе – сотрудников и связанных с Банком лиц.
- Департамент рисков:
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
 - организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
 - осуществляет текущее управление рисками, расчет и управление совокупного риска Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетита), целевых показателей по рискам и их распределения по значимым видам риска и/или направлениям деятельности/подразделениям Банка;
 - контролирует соблюдение установленных решениями органов управления Банка значений лимитов по значимым и иным видам риска, достижение сигнальных и целевых уровней риска;
 - формирует отчетность ВПОДК в соответствии с требованиями раздела 7 настоящей Стратегии, а также иную информацию/отчеты по управлению рисками в объеме, необходимом для принятия решений органами управления Банка;
 - проводит стресс-тестирование;
 - консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
 - подготавливает для раскрытия информацию о применяемых в Банке процедурах управления рисками и капиталом в порядке и сроки, установленные нормативными документами Банка России.
- Управление финансовой отчетности:
- формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, а также иные формы отчетности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- Служба внутреннего аудита:

Служба внутреннего аудита - осуществляет функции 3-й линии защиты, а именно:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных ВНД Банка, а также полноты применения указанных документов;
 - информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками и капиталом, а также действиях, предпринятых для их устранения;
- Служба внутреннего контроля:
- выявляет регуляторный риск в процедурах управления рисками и капиталом, новых законодательных и регуляторных требованиях, требованиях внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих осуществление Банком ВПОДК, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
 - осуществляет контроль за распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

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

Банк рассчитывал показатель финансового рычага в соответствии с Письмом Банка России от 30.07.2013 № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага» и подходов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И.

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

Показатель финансового рычага позволяет:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным с учётом коэффициентов риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. Банк с запасом выполняет значения обязательного норматива финансового рычага, установленное Банком России:

Наименование норматива	Минимальное значение	Фактическое значение	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
H1.4 - Норматив финансового рычага	≥3,00%	12,75%	16,50%

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 увеличение по ссудной задолженности за 1 квартал 2020 года составило 2 859 267 тыс. руб. по сравнению с чистым увеличением за 1 квартал 2019 года в размере 415 388 тыс. руб.;
- чистое снижение по средствам других кредитных организаций за 1 квартал 2020 года составило 2 451 683 тыс. руб. по сравнению с чистым приростом за 1 квартал 2019 года в размере 2 664 688 тыс. руб.

По состоянию за 1 квартал 2020 года и за 2019 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 01.04.2020 г., в тыс. руб.

Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	711 768	-	-	711 768
Средства в кредитных организациях	224 442	241 509	91 205	557 156
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	16 035 143	3 967 266	83 143	20 085 552
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	709 127	-	-	709 127
Требования по текущему налогу на прибыль	19 533	-	-	19 533
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 458 220	-	-	1 458 220
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 109 570	-	-	1 109 570
Прочие активы	75 396	8 925	997	85 318
Всего активов	20 343 199	4 217 700	175 345	24 736 244
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	62 077	116	10 813 984	10 876 177
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 533 046	28 657	5 225 865	9 787 568

Выпущенные долговые обязательства	19	-	-	19
Обязательства по текущему налогу на прибыль	393	-	-	393
Отложенные налоговые обязательства	2 941	-	-	2 941
Прочие обязательства	359 187	2	2 197	361 386
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	34 073	14 869	-	48 942
Всего обязательств	4 991 736	43 644	16 042 046	21 077 426
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15 351 463	4 174 056	(15 866 701)	3 658 818

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	634 135	0	0	634 135
Средства в кредитных организациях	70 246	214 308	124 903	409 457
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	12 735 385	2 619 174	49 604	15 404 163
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	694 948	0	0	694 948
Требования по текущему налогу на прибыль	20 873	0	0	20 873
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 246 606	0	0	1 246 606
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 156 249	0	0	1 156 249
Прочие активы	104 231	19 974	865	125 070
Всего активов	16 662 673	2 853 456	175 372	19 691 501
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	133 502	54	7 510 847	7 644 403
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 982 843	79 537	4 021 926	8 084 306
Выпущенные долговые обязательства	19	0	0	19
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25	0	0	25
Отложенные налоговые обязательства	2 941	0	0	2 941
Прочие обязательства	161 406	0	853	162 259
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	30 969	10 580	0	41 549
Всего обязательств	4 311 705	90 171	11 533 626	15 935 502
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12 350 968	2 763 285	(11 358 254)	3 755 999

* 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 Банком в соответствии с условиями договора.

Банк проводит следующие операции, подверженные кредитному риску:

- розничное кредитование;
- кредитование корпоративных клиентов: юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитование финансовых учреждений, предоставление банковских гарантий, подтверждение аккредитивов, вложение в приобретенные права требования;

- операции, несущие кредитный риск в рамках инвестиционного бизнеса, на финансовых рынках (включая вложения в ценные бумаги, операции РЕПО, межбанковское кредитование, том числе корреспондентские счета).

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень риска равен сумме обязательств.

Процедуры Банка по управлению кредитным риском включают:

- порядок предоставления кредитов и принятия решений об их выдаче, а также изменении условий и реструктуризации действующих кредитов в Банке, которые определены во внутренних нормативных документах Банка,
- определение системы полномочий и распределения обязанностей, процедур принятия решений по управлению кредитным риском;
- осуществление оценки кредитного риска, включая идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по Банку, так и по отдельным классам кредитных требований; в т.ч. формирование резервов на возможные потери, установление требований, предъявляемых в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки;
- разработку мер по ограничению и снижению кредитного риска (включая порядок установление лимитов по кредитному риску в целом по Банку так и по направлениям деятельности/структурным подразделениям в соответствии со Стратегией развития Банка и утвержденными Бюджетами на соответствующий год, принятие обеспечения);
- определение методологии и проведение стресс-тестирования устойчивости Банка к кредитному риску;
- осуществление на постоянной основе контроля за уровнем кредитного риска (включая контроль установленных лимитов как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля в целом;
- планирование уровня кредитного риска в целом по Банку, включая установление лимитов (сигнальных) значений показателей кредитного риска в целом и по направлениям деятельности Банка;
- формирование системы отчетности и контроля кредитного риска;
- создание информационной системы по управлению кредитным риском;
- порядок информирования Совета директоров, Правления Банка, Кредитных комитетов, Комитета по управлению активами и пассивами, структурных подразделений Банка, в чью компетенцию входят принятие и управление кредитным риском, о размере принятого кредитного риска, нарушениях лимитов (сигнальных) значений показателей кредитного риска, а также мерах по снижению кредитного риска;
- порядок работы с проблемным кредитным портфелем Банка, которая направлена на улучшение качества активов Банка и обеспечении достаточности капитала Банка и регламентирована внутренними нормативными документами Банка.

Методы, применяемые в Банке в целях ограничения кредитного риска:

- система лимитов (сигнальных значений) - комплекс ограничений, устанавливаемых Банком с целью контроля принимаемого кредитного риска - и процедуры контроля за их соблюдением;
- мониторинг кредитного портфеля и кредитных сделок;
- установление лимитов и сигнальных значений по совокупному размеру кредитного риска.
- политика обеспечения;
- стресс-тестирование кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют профессиональные суждения на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента на ежеквартальной основе. Вся информация о кредитном риске, в качестве значимого, в том числе в разбивке по крупнейшим заемщикам, с учетом отраслевой концентрации клиентов, доводится до сведения Правления (ежемесячно) и Совета директоров (ежеквартально) на регулярной основе в составе Отчета о значимых рисках и достаточности капитала

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, таким образом, что заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения без включения ПОС на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери	Величина корректировки до оценочного резерва
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.		
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	4 729 394	395 457	403 173	424 525	3 506 239	3 927 934	-192 756
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 016 296	-	100 000	299 991	1 616 305	1 679 238	151 814
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 713 098	395 457	303 173	124 534	1 889 934	2 248 696	-344 570
2	Требования по получению % доходов, всего	1 773 965	50 216	33 501	109 263	1 580 985	1 657 354	-37 912
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 109 893	5 002	2 381	92 388	1 010 122	1 046 901	31 310
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	664 072	45 214	31 120	16 875	570 863	610 453	-69 222
3	Прочие требования (комиссии, иное)	502 358	2 900	498	6 649	492 311	502 150	-179
	Итого просроченных активов	7 005 717	448 573	437 172	540 437	5 579 535	6 087 438	-230 847

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения без включения ПОС на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери	Величина корректировки до оценочного резерва
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.		
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	3 951 244	558 992	157 294	355 212	2 879 746	3 235 133	-184 266
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 889 599	262 724	37 267	299 795	1 289 813	1 558 798	139 144
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 061 645	296 268	120 027	55 417	1 589 933	1 676 335	-323 410
2	Требования по получению % доходов, всего	1 505 202	80 117	54 293	23 594	1 347 198	1 401 274	-37 320
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	971 312	47 535	36 913	19 488	867 376	913 608	31 566
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	533 890	32 582	17 380	4 106	479 822	487 666	-68 886
3	Прочие требования (комиссии, иное)	484 734	3 437	1 029	4 858	475 410	484 727	- 322
	Итого просроченных активов	5 941 180	642 546	212 616	383 664	4 702 354	5 121 134	-221 908

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 39,5% на 01.04.2020 г. и 38,0% на 01.01.2020 г.

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов без включения ПОС на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требов ания	Категория качества					Размер просроч енной зadolжe нности	Резерв на возможные потери							Коррек тировка до оценоч ного резерва
			I	II	III	IV	V		Расче тный	Расче тный с учето м обесп ечени я	Фактически сформированный					
											Итог о	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
1	Судная и приравненная к ней зadolжeнность:	17 714 473	9 686 220	1 399 187	1 357 178	433 703	4 839 185	4 729 390	5 462 755	4 349 161	4 349 161	13 220	160 941	139 819	4 035 183	-159 671
1.1	кредитных организаций	8 805 811	8 805 811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192
1.2	юридических лиц	4 504 809	642 716	982 040	821 966	-	2 058 087	2 016 296	2 267 965	1 694 986	1 694 986	12 000	3 748	-	1 679 238	297 524
1.3	физических лиц	4 403 853	237 693	417 147	535 212	433 703	2 780 098	2 713 098	3 194 790	2 654 175	2 654 175	1 220	157 193	139 819	2 355 943	-457 297
2	Требования по получению % доходов	1 916 852	15 968	48 976	21 454	46 380	1 784 074	1 773 965	1 813 283	1 689 121	1 689 121	289	2 786	15 585	1 670 461	-45 472
2.1	кредитных организаций	170	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	1 140 023	11 194	16 932	1 910	-	1 109 987	1 109 893	1 110 727	1 047 133	1 047 133	193	39	-	1 046 901	31 780
2.3	физических лиц	776 659	4 604	32 044	19 544	46 380	674 087	664 072	702 556	641 988	641 988	96	2 747	15 585	623 560	-77 252
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	1 138 849	282 519	476 638	348 783	-	30 905	7 938	121 776	6 505	6 505	4 068	2 437	-	-	80 932

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 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требов ания	Категория качества					Размер просроч енной задолже нности	Резерв на возможные потери								Коррек тировка до оценоч ного резерва
			I	II	III	IV	V		Расче тный	Расче тный с учето м обесп ечения	Фактически сформированный						
											Итог о	По категориям качества					
												II	III	IV	V		
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	15 616 941	7 990 200	1 406 133	1 514 739	752 531	3 953 338	3 951 244	4 772 883	3 742 326	3 742 326	8 714	167 386	218 009	3 348 217	-96 360	
1.1	кредитных организаций	7 059 001	7 059 001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192	
1.2	юридических лиц	4 708 129	723 018	996 824	940 074	299 991	1 748 222	1 889 599	2 131 771	1 571 569	1 571 569	7 720	4 269	72 041	1 487 539	328 165	
1.3	физических лиц	3 849 811	208 181	409 309	574 665	452 540	2 205 116	2 061 645	2 641 112	2 170 757	2 170 757	994	163 117	145 968	1 860 678	-424 717	
2	Требования по получению % доходов	1 663 566	11 451	42 840	28 168	104 872	1 476 235	1 505 202	1 536 800	1 448 086	1 448 086	200	3 362	30 348	1 414 176	-41 218	
2.1	кредитных организаций	2 321	2 321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	юридических лиц	992 388	4 651	8 691	2 993	54 459	921 594	971 312	950 266	913 945	913 949	114	43	13 078	900 714	30 359	
2.3	физических лиц	668 857	4 479	34 149	25 175	50 413	554 641	533 890	586 534	534 137	534 137	86	3 319	17 270	513 462	-71 577	
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	1365 639	268 484	629 686	356 869	-	110 600	906	205 618	2 444	2 444	768	1 676	-	-	114 849	

Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения 590-П в общем объеме ссуд составил 6,4% на 01.04.2020 г. и 8,7% на 01.01.2020 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 апреля 2020 года			На 01 января 2020 года		
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва

	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:						
1		478 178	109 799	53 588	561 727	148 213	20 562
1.1	портфели ссуд I категории качества	-	-	-	-	-	-
1.2	портфели ссуд II категории качества	347 080	3 900	45 638	400 275	4 581	12 144
1.3	портфели ссуд III категории качества	22 149	2 102	5 520	13 545	1 127	3 040
1.4	портфели ссуд IV категории качества	5 011	1 162	1 127	5 809	2 050	3 760
1.5	портфели ссуд V категории качества	103 938	102 635	1 303	142 098	140 455	1 618
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	1 497	1 487	-	1 546	1 535	-
2.1	портфели требований I категории качества	-	-	-	-	-	-
2.2	портфели требований II категории качества	2	-	-	2	1	-
2.3	портфели требований III категории качества	8	-	-	9	2	-
2.4	портфели требований IV категории качества	-	-	-	-	-	-
2.5	портфели требований V категории качества	1 487	1 487	-	1 535	1 535	-
3	Требования по получению процентных доходов	86 526	84 468	408	95 176	92 571	342

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

№	Вид финансового актива	На 01 апреля 2020 года			На 01 января 2020 года		
		Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по срокам просроченных платежей:	478 178	109 799	53 588	561 727	148 213	20 562
	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	129 305	1 517	15 878	145 454	2 105	6 968
1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	203 252	2 240	26 844	250 387	2 754	5 210
1.1.1	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	19 934	413	2 885	12 778	266	551
1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	20 851	2 678	6 479	5 201	582	2 455
1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	898	316	199	5 809	2 050	3 760
1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	5 277	3 974	1 303	6 622	4 980	1 618
1.5	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	98 661	98 661	-	135 476	135 476	-

8.3 Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований

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

В течение 1 квартала 2020 года, с целью передачи кредитного риска, Банк переуступил права требования по кредитам третьим лицам (физическим лицам) на сумму 74 516 тыс. руб. (в 2019 году на сумму 638 653 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года незавершенные сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

17 апреля 2020 года завершена сделка по передаче прав по закладным от АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) новому владельцу КБ «Москоммерцбанк» (АО) в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Договора купли-продажи закладных № 1 от «10» апреля 2020 года.

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

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

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

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных

средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

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

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

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

Банк оценивал 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 Банка России от 29.11.2019 № 199-И.

В течение 1 квартала 2020 года Банк заключил сделки уступки прав требования в количестве 6 шт. на сумму 38 037 тыс. руб., сумма расходов в связи с осуществлением операций по уступке прав требования составила 36 479 тыс. руб.

В течение 2019 года Банк заключил сделки уступки прав требования в количестве 46 шт. на сумму 345 412 тыс. руб., сумма расходов в связи с осуществлением операций по уступке прав требования составила 293 242 тыс. руб.

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

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

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

Наименование видов активов	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Кредиты физических лиц	1 910 054	1 799 189
Кредиты юридических лиц	4 623	3 682
Резерв на обесценение	(666 090)	(576 295)
Корректировка до оценочного резерва	181 099	135 688
Итого:	1 429 686	1 362 264

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В процессе управления риском ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике Банка в области управления рисками;
- полномочия и ответственность по управлению ликвидностью и риском ликвидности между руководящими органами и подразделениями четко разделяются;
- устанавливаемые лимиты обеспечивают адекватный уровень ликвидности и соответствуют характеру, масштабу деятельности и финансовому состоянию Банка;
- при анализе активов и пассивов Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах, разработка и принятие мер по реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

Система управления риском ликвидностью Банка включает в себя систему оценки уровня ликвидности, его анализ и прогнозирование, управление платежной позицией.

Расходы на поддержание необходимого уровня ликвидности и оценку риска ликвидности в качестве параметров включаются Банком во внутреннюю систему ценообразования в процессе формирования

бюджета в помесечной разбивке.

Необходимый уровень ликвидности и оценка риска ликвидности в процессе внедрения новых продуктов интегрированы в процесс бизнес-планирования.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие:

- система полномочий и распределение обязанностей;
- определение потребности в капитале для покрытия риска ликвидности через систему лимитов и ограничений;
- система управления риском ликвидности;
- система управления платежной позицией;
- организация управления риском ликвидности;
- стресс-тестирование и план действий в чрезвычайных ситуациях (управление ликвидностью при кризисном сценарии);
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов о соблюдении лимитов риска ликвидности;
- система отчетности по риску ликвидности;
- информационная система по управлению риском ликвидности.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. Банк с запасом выполняет значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России:

Наименование норматива	Предельное значение	Фактическое значение	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
H2 - Норматив мгновенной ликвидности	≥15%	145,66%	139,42%
H3 - Норматив текущей ликвидности	≥50%	306,02%	602,46%
H4 - Норматив долгосрочной ликвидности	≤120%	23,36%	24,82%

8.5 Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банком используются следующие методы

- лимитирование операций;
- диверсификация;
- неттинг.

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

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" составил:

	01.04.2020	01.01.2020
Валютный риск	-	-
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Величина РР	0	0

Процентный риск

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

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

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

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение месяца ставки могут корректироваться уполномоченным коллегиальным органом Банка в зависимости от изменений ключевой ставки Банком России и ставок на финансовом рынке.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов по чувствительным к изменению процентной ставки активам и обязательствам. Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на регулярной основе (ежеквартально) и в составе Отчета о значимых рисках доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал от 30 дней 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	Неучтенная часть к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279 787
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	364 726	-	-	-	-	-	-	-	-	581 497
1.3	Ссудная задолженность	15 051 769	425 760	525 338	694 918	697 706	859 090	1 850 618	50 024	8 270	220 954
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	220 962	8 366	21 228	151 458	390 235	-	-	-	-
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143 864
1.7	Основные средства и нематериальные активы	1	20	43	170	35	-	-	-	-	2 567 521
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
2.1	Прочие договоры (контракты)	20 000	15 000	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	15 436 496	661 742	533 747	716 316	849 199	1 249 325	1 850 618	50 024	8 270	3 793 623
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства кредитных организаций	382 444	-	2 782 351	78 179	155 465	155 465	3 769 494	-	-	4 692 540
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	322 857	711 060	1 052 497	6 864 117	115 899	-	-	-	-	877 676
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	1	20	43	170	35	-	-	-	-	364 451
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 658 819
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	3 257 598	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 962 919	711 080	3 834 891	6 942 466	271 399	155 465	3 769 494	-	-	9 593 486
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	11 473 577	(49 338)	(3 301 144)	(6 226 150)	577 800	1 093 860	(1 918 876)	50 024	8 270	-

В таблице ниже представлены сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Неучтенная часть к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 123
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	224 557	-	-	-	-	-	-	-	-	603 019
1.3	Ссудная задолженность	10 163 786	323 293	743 790	708 841	713 389	562 047	1 906 870	66 732	8 351	530 874
1.4	Вложения в долговые обязательства	355	-	29 542	221 130	151 477	390 240	-	-	-	-
1.5	Вложения в долевого ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 727
1.7	Основные средства и нематериальные активы	2	15	49	181	21	11	-	-	-	2 320 631
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ										
2.1	Прочие договоры (контракты)	90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 478 700	323 308	773 381	930 152	864 887	952 298	1 906 870	66 732	8 351	3 805 374
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
4.1	Средства кредитных организаций	80 630	-	2 779 516	61 906	123 744	123 811	3 033 209	-	-	2 393 973
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	246 040	4 301 596	877 587	2 068 139	93 583	-	-	-	-	629 006
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	5	15	49	181	21	11	-	-	-	100 735
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 747 721
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
5.1	Прочие договоры (контракты)	90 081	120 000	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	416 772	4 421 611	3 657 152	2 130 226	217 348	123 822	3 033 209	-	-	6 871 435
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	10 061 928	(4 098 303)	(2 883 771)	(1 200 074)	647 539	828 476	(1 126 339)	66 732	8 351	

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банком устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого валютного риска в разрезе валют и в целом как на конец операционного дня, так и в пределах одного операционного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций, при осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых валютных позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, в том числе качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся как в пределах регуляторных лимитов, так и внутренних лимитов Банка, установленных на контрагентов.

Величина открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России: на 01 апреля 2020 года – 1,2% от капитала; на 01 января 2020 года – 0,2%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб. согласно Инструкции Банка России № 178-И

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства кредитной организации					
в Центральном банке Российской Федерации	518 932	99 999	88 226	4 611	711 768
Средства в кредитных организациях	17 718	148 261	383 818	7 359	557 156
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	10 791 688	9 293 840	24	-	20 085 552
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	709 127	-	-	-	709 127
Требования по текущему налогу на прибыль	19 533	-	-	-	19 533
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 458 220	-	-	-	1 458 220
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 109 570	-	-	-	1 109 570
Прочие активы	39 924	2 310	43 084	-	85 318
ИТОГО АКТИВЫ	14 664 712	9 544 410	515 152	11 970	24 736 244
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	6 826 257	3 640 994	408 016	910	10 876 177
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 202 959	5 523 391	57 314	3 904	9 787 568
Выпущенные долговые обязательства	19	-	-	-	19
Обязательства по текущему налогу на прибыль	393	-	-	-	393
Отложенные налоговые обязательства	2 941	-	-	-	2 941
Прочие обязательства	358 415	1 823	1 148	-	361 386
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	48 942	-	-	-	48 942
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11 439 926	9 166 208	466 478	4 814	21 077 426
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 224 786	378 202	48 674	7 156	3 658 818

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб. согласно Инструкции Банка России № 178-И

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	519 494	52 574	58 287	3 780	634 135
Средства в кредитных организациях	6 653	114 735	280 138	7 931	409 457
Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	8 069 118	7 335 026	19	-	15 404 163
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	694 948	-	-	-	694 948
Требования по текущему налогу на прибыль	20 873	-	-	-	20 873
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 246 606	-	-	-	1 246 606
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 156 249	-	-	-	1 156 249
Прочие активы	104 406	7 084	13 580	-	125 070
ИТОГО АКТИВЫ	11 818 346	7 509 419	352 025	11 711	19 691 501
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	4 548 707	2 834 257	260 204	1 235	7 644 403
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 731 168	4 253 239	97 351	2 548	8 084 306
Выпущенные долговые обязательства	19	-	-	-	19
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25	-	-	-	25
Отложенные налоговые обязательства	2 941	-	-	-	2 941
Прочие обязательства	159 473	1 946	830	10	162 259
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	30 969	10 580	-	-	41 549
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 473 302	7 100 022	358 385	3 793	15 935 502

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочая валюта	Итого
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 345 044	409 397	(6 360)	7 918	3 755 999

8.6 Нефинансовые риски

Операционный риск

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

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

Указанная система индикаторов предполагает определение следующих показателей:

- допустимого уровня операционного риска – комплексного индикатора риска, характеризующего уровень операционного риска – сумма прямых операционных потерь за период, включающая неустойки (штрафы, пени), судебные и арбитражные издержки, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности.
- ключевых индикаторов риска бизнес-направлений – оцениваются в рамках мониторинга операционного риска Банка на основании информации, предоставляемой структурными подразделениями Банка.

В Банке ведется База данных операционных потерь Банка.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым рассчитывается величина операционного риска, которая используется в знаменателе нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 года «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

	(тыс.руб)	
	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Операционный риск	173 535	162 617

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 рисков, 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.

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. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием от 27 ноября 2018 года № 4983-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

«18» мая 2020 года



Брежнева Н.А.

Колесникова Т.А.