

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ООО КБЭР «Банк Казани»

за 1 полугодие 2019 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани» (далее – Банк) за 1 полугодие 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.руб.).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- «Бухгалтерский баланс» (код формы по ОКУД 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах» (код формы по ОКУД 0409807);
- Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах:
 - «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (код формы по ОКУД 0409808);
 - «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (код формы по ОКУД 0409810);
 - «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы по ОКУД 0409813);
 - «Отчет о движении денежных средств» (код формы по ОКУД 0409814).

В соответствии с требованиями пункта 3.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 1 июля 2019 года размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.bankofkazan.ru/about-the-bank/open-information/quarterly-reports/index.php>.

1. Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани».

Сокращенное наименование Банка: ООО КБЭР «Банк Казани».

Юридический адрес: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д.1.

Структура участников Банка представлена следующим образом:

	Доля участия, % 1 июля 2019 года	Доля участия, % 1 января 2019 года
ООО «Лизинг-Трейд»	60,0030	60,0030

МКУ Комитет земельных и имущественных отношении Исполнительного комитета муниципального образования г. Казань	39,9970	39,9970
	<u>100,0000</u>	<u>100,0000</u>

ООО КБЭР «Банк Казани» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 1 июля 2019 года региональная сеть Банка состоит из 18 внутренних структурных подразделений (15 дополнительных офисов и 3 операционных офиса), расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 13 внутренних структурных подразделений (11 дополнительных офисов, 2 операционных офиса), расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 708 от 27 мая 2016 года, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: брокерскую и дилерскую.

С 23 декабря 2004 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 372.

По состоянию на отчетную дату ООО КБЭР «Банк Казани» имеет кредитный рейтинг ВВ+(RU), присвоенный рейтинговым агентством «АКРА» (АО). Прогноз «Стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе. Дата присвоения рейтинга – 29.04.2019г.

Банк завершил 1 полугодие 2019 года со следующими экономическими показателями:

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Активы	13 421 885	13 948 735
Обязательства	11 719 737	12 274 978
Капитал*	<u>2 296 675</u>	<u>2 350 612</u>

* Капитал на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. рассчитан по Положению Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее – Положение Банка России № 646-П).

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Прибыль до налогообложения	47 627	114 542
Прибыль после налогообложения	27 348	103 071

Активы Банка за 1 полугодие 2019 года снизились на 3,78%. Уменьшение обусловлено как снижением средств в Центральном банке РФ и в кредитных организациях (на 42,7% и 21,93% соответственно), так и снижением вложений в прочие активы на 70,86%. При этом денежные средства, напротив, выросли по итогам 1 полугодия 2019 года на 64,54%. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 1 полугодия 2019 года выросли на 23,56%.

Обязательства Банка по итогам 1 полугодия 2019г. снизились на 4,52% в результате снижения прочих обязательств на 49,38% и снижения совокупного объема средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 7,23%. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ, напротив, по итогам 1 полугодия 2019 года увеличились на 152,66%, что связано с привлечением целевых ресурсов под поручительство МСП для целей кредитования малого и среднего бизнеса.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России № 646-П, за 1 полугодие 2019 года снизился на 53 937 тыс.руб. и составил 2 296 675 тыс.руб. в результате уменьшения суммы источников дополнительного капитала на 65 262 тыс.руб.

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.07.2019 составили 712000 тыс.руб. (отнесенные в добавочный капитал – 344 500 тыс.руб., отнесенные в дополнительный капитал – 367 500 тыс.руб.).

Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.01.2019 составили 770000 тыс.руб. (отнесенные в добавочный капитал – 344 500 тыс.руб., отнесенные в дополнительный капитал – 425 500 тыс.руб.).

Достаточность общего капитала (Норматив Н1.0) по итогам 1 полугодия 2019 года снизилась на 0,4 п.п. с 13,1% до 12,7%.

Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2019 года снизилась по сравнению с данными за аналогичный период 2018 года на 75 723 тыс.руб. и составила 27 348 тыс.руб. Снижение прибыли обусловлено увеличением расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам на 60%, а также снижением комиссионных доходов на 59%, преимущественно вследствие изменения в 2019 году учета вознаграждения по выданным банковским гарантиям.

Основные доходы Банка за 1 полугодие 2019 года составили процентные доходы, комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Объем чистого процентного дохода за 1 полугодие 2019 года снизился по сравнению с данными аналогичного периода прошлого года на 1% и составил 365 680 тыс.руб. Чистый доход от комиссионных операций снизился по сравнению с данными за аналогичный период 2018 года на 64% до 98 144 тыс.руб. Это обусловлено преимущественно снижением доходов от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств. Чистые доходы от операций с иностранной валютой выросли по сравнению с данными за 1 полугодие 2018 года на 760,5% и составили 89 349 тыс.руб.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли:

- нераспределенная прибыль 99 403 тыс.руб.;
- резервный фонд 5 235 тыс.руб.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Ведение бухгалтерского учета Банка основано на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянстве и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельном отражении активов и пассивов, преемственности баланса, приоритете содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Признание в бухгалтерском учете доходов и расходов с отнесением на соответствующие символы Отчета о финансовых результатах осуществляется с учетом принципов признания и классификации доходов и расходов, предусмотренных Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П.

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями Банка России №446–П, №579–П, №604–П, №605–П, №606–П.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Факт принятия работ и услуг подтверждается соответствующим актом. После получения такого акта осуществляется признание доходов либо расходов.

Активы и обязательства в иностранной валюте (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), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Переход Банка с 1 января 2019 года на Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 (далее - МСФО (IFRS) 9) в бухгалтерском учете привел к изменениям в Учетной политике на 2019 год по признанию, классификации, оценке финансовых инструментов и обесценения финансовых активов

Отражение финансовых активов и финансовых обязательств

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый инструмент по справедливой стоимости с его последующей классификацией в одну из следующих оценочных категорий:

- оцениваемые по амортизируемой стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка (далее – оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
- оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее на счетах прочего совокупного дохода (далее – оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Классификация финансовых инструментов осуществляется на основании следующих критериев:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми инструментами;
- характеристик финансового инструмента, связанных с предусмотренным договором денежными потоками.

Анализ финансового инструмента на принадлежность к бизнес-модели заключается в отнесении актива/обязательства к одной из утвержденных решением Правления Банка обобщенных бизнес-моделей.

Порядок классификации финансовых инструментов и бизнес-модели определен в Методике ожидаемых кредитных убытков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной Решением Правления Банка.

После момента первоначального признания Банк реклассифицирует актив только в случае изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. В иных случаях реклассификация финансового актива не допускается.

Реклассификация финансовых обязательств не допускается.

Активы:

1. Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, учитываются в балансе Банка на счетах, открытых по срокам погашения средств, предоставленных клиентам – юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности, клиентам - физическим лицам, физическим лицам - нерезидентам, индивидуальным предпринимателям - без группировки по срокам погашения, а также по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт").

При первоначальном признании кредиты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания и до прекращения признания кредиты оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

Амортизированная стоимость кредита определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9).

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение №590-П) и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБЭР «Банк Казани» создаются резервы на возможные потери.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в порядке, утвержденном внутренней Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В бухгалтерском учете оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

3. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – цена приобретения). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) учитывается на отдельном лицевом счете «Дисконт, начисленный по приобретенным правам требования» и начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается на отдельном лицевом счете «Премия по приобретенным правам требования» при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

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 было приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах 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.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

4. Ценные бумаги

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.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, в соответствии с утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса Банка в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса Банка в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Методом оценки стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, под которым понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), является метод первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – метод ФИФО).

Метод ФИФО применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

Стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм уплаченного процентного дохода при приобретении. При этом начисление процентных доходов по ценным бумагам осуществляется со дня, следующего за днем покупки данных ценных бумаг.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №611-П (далее - Положение №611-П), Положением № 590-П. Также для этой категории ценных бумаг формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с главой 11 Положения №606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с главой 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг осуществляется на остаток ценных бумаг, сложившийся на конец операционного дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5. Основные средства

Основные средства, приобретенные за плату, принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости объекта основного средства, сумма НДС, уплаченная и не подлежащая возмещению в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, включается в его первоначальную стоимость, поскольку в целях расчета НДС Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса РФ.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной, т.е. признается равной 50% и более, относительно общей стоимости данного основного средства.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, должны быть оценены Банком не реже, чем один раз в год, и включены в первоначальную стоимость основных средств лишь в той сумме, в отношении которой Банк принимает на себя обязанность либо при приобретении этого объекта, либо вследствие его использования на протяжении определенного периода.

Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется Банком исходя из среднерыночных сложившихся цен/затрат на аналогичные работы, услуги.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Для начисления амортизации объектов всех основных средств Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №579-П и №448-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей рыночной стоимости. Переоцениваются следующие группы однородных основных средств: здания, земельные участки. При этом эти основные средства переоцениваются регулярно, в конце каждого отчетного года, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом, относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Нормы амортизации по группам основных средств представлены далее:

Группа основных средств	Норма амортизации, % в год
Здания	3
Сооружения	14
Машины и оборудование (кроме офисного)	17
Офисное оборудование	23
Транспортные средства	46
Производственный и хозяйственный инвентарь	16
Другие виды основных средств	15

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится, определяется Банком в Учетной политике в соответствии с законодательством РФ. Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Банк определяет критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости, в зависимости от принадлежности к однородной группе основных средств Банка.

Таким образом, критерий существенности установлен:

- в 10% от стоимости объекта по группе «Здания»;
- в 10% от стоимости объекта по группе «Транспортные средства».

По всем остальным объектам, принадлежащим Банку, таким как:

- затраты на проведение регулярных технических осмотров и капитального ремонта, признанных в качестве объектов основных средств;
- сооружения;
- машины и оборудование (кроме офисного);
- офисное оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- объекты благоустройства,
- прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые статьей 130ГК РФ к недвижимости.

ликвидационная стоимость признается незначительной.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, то при расчете амортизируемой величины объекта она не учитывается.

Тест на обесценение проводится на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, а именно при наличии признаков обесценения актива:

- внутренних (моральное устаревание, значительное физическое повреждение);
- внешних (общий спад экономики страны, снижение рыночной стоимости активов много больше, чем это возможно в нормальных условиях их эксплуатации).

6. Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету в Банке по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета действует для всех групп однородных нематериальных активов и применяется ко всем нематериальным активам.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для всех групп нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Если в договоре на приобретение неисключительных прав на результат интеллектуальной деятельности (программ для средств автоматизации и баз данных) или средство индивидуализации по лицензионным договорам не указан срок их использования, срок использования устанавливается Банком – 5 лет.

Ограничения прав собственности на нематериальные активы отсутствуют.

Нематериальные активы в залог в качестве обеспечения не передавались.

7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

После первоначального признания для объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), Банк применяет модель учета - по справедливой стоимости. Выбранная модель применяется Банком последовательно ко всем объектам НВНОД, за исключением случаев, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой Банк учитывает НВНОД по справедливой стоимости, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

Периодичность определения справедливой стоимости НВНОД, применяемая в Банке - один раз в год по рыночным условиям по состоянию на конец года.

Изменения справедливой стоимости НВНОД признаются в составе прибыли или убытка. По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Резервы на возможные потери согласно Положению № 611-П по НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не формируются.

Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) основных средств, нематериальных активов, НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной 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;
- истек срок исковой давности по выплате участнику имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

9. Материальные запасы

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС.

Стоимость материальных ценностей одновременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче в эксплуатацию.

Запасы материальных ценностей оцениваются и списываются Банком в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

10. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

В случае если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Как правило, переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Переоценка средств и предметов труда осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Последующая оценка средств труда

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

Последующая оценка предметов труда

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка производится только при наличии данных о существенном изменении стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, до чистой стоимости возможной продажи.

В последующем, при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и т. п.

При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональное суждение.

Пассивы:

1. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России и иных кредитных организаций

Полученные Банком кредиты и депозиты Банка России учитываются на счетах по срокам пользования по каждому договору.

Средства иных кредитных организаций учитываются в разрезе корреспондентских счетов, открытых на основании договора с банком-респондентом.

При первоначальном признании полученные кредиты, в том числе кредит, предоставленный Банком России, оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания привлеченные кредиты, депозиты отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 и утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

Амортизированная стоимость привлеченного кредита определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

2. Средства клиентов

Учет денежных средств клиентов на расчетных счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также текущих счетах физических лиц ведется в разрезе каждого клиента.

Учет депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей ведется на основании договоров в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

При первоначальном признании финансовые обязательства (депозиты и прочие привлеченные денежные средства) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания депозиты оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

Амортизированная стоимость депозита определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Внебалансовые обязательства:

3. Выданные Банком гарантии и поручительства

Гарантии выдаются Банком на платной основе по решению Кредитного комитета или единоличного решения уполномоченного лица Банка.

Учет выданных Банком гарантий ведется в разрезе каждой гарантии:

- в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие (условия) вступления ее в силу;
- в момент, отличный от даты выдачи, если такой момент прямо или опосредованно (через условие (условия) вступления гарантии в силу) определен гарантией.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии).

После первоначального признания и до прекращения признания банковские гарантии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с утвержденными Банком бизнес-моделями для управления финансовыми активами и обязательствами.

4. Условные обязательства некредитного характера

Банк применяет 2-х ступенчатую модель признания критерия существенности для условного обязательства некредитного характера:

- Стоимостной показатель. Уровень существенности 0,5% от собственных средств Банка, рассчитанных на отчетную дату.
- Вероятность возникновения обязанности по следующей шкале:

0-20% -низкая вероятность возникновения обязанности (УОНХ и резервы – оценочные обязательства некредитного характера не признаются и не подлежат учету на счетах в балансе Банка, т.е. вероятность понесения расходов равна нулю).

21-50% - средняя вероятность возникновения обязанности (УОНХ признается и подлежит учету на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера», т.е. вероятность понесения потерь не вполне определена).

51-100% - высокая вероятность возникновения обязанности (УОНХ подлежит списанию с внебалансового счета 91318 «Условные обязательства некредитного характера» (в случае если учет ранее велся на внебалансовом счете) и по нему на балансовых счетах №61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» создаются резервы, т.е. вероятность понесения расходов определена).

3.3. *Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации*

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных документов Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» для целей бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Переход Банка с 1 января 2019 г. на Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 (далее - МСФО (IFRS) 9) в бухгалтерском учете привел к изменениям в Учетной политике на 2019 год по признанию, классификации, оценке финансовых инструментов и обесценения финансовых активов.

Руководство Банка оценивает эффект от новаций в области банковского законодательства и в связи с применением МСФО 9 «Финансовые инструменты», начиная с отчетности за 2019 год.

3.4. *Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты*

Некорректирующих событий после отчетной даты в ООО КБЭР «Банк Казани» не было.

3.5. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Переоценка ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в три месяца и в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю/субпортфелю однородных ссуд / группе стандартных и обесцененных ссуд.

При формировании профессионального суждения были сделаны следующие допущения согласно Положения Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банк применяет ставки резервирования, установленные Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, для каждой категории качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам:

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, предусмотренные Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ссудная задолженность, безнадежная или признанная нереальной для взыскания по решению уполномоченного органа Банка, списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года.

Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери

Списание задолженности за счет созданного резерва осуществляется Банком в случае признания такой задолженности безнадежной к взысканию.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

В зависимости от размера задолженности относительно капитала Банка используются следующие критерии для признания задолженности безнадежной:

- наличие актов уполномоченных государственных органов, таких как судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности,

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде,

- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), превысят возможную к возврату сумму, при этом Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию следующий:

- затраты Банка на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение №590-П, Положение №611-П, а также во внутренних

документах Банка. В частности, такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента;
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- состояние котировок (для ценных бумаг);
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента;
- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету;
- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых Банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации, и т.д.

Финансовые активы, по которым условия договоров пересматриваются и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

В бухгалтерском учете в случае изменения ранее установленных по финансовому активу сроков размещения денежных средств (продление срока размещения денежных средств), новые сроки исчисляются путем прибавления календарных дней, на которые изменен (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счету второго порядка по учету предоставленных (размещенных) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка по учету предоставленных(размещенных) денежных средств с новым сроком.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований Банка России внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных действующим Положением Банка России о РВП.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0,01% от величины собственных средств (капитала) Банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно внутренним нормативным документам Банка.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В связи с этим интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 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 проведения оценки в текущих рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые (котируемые цены на активном рынке) или ненаблюдаемые исходные данные (с допущением о наличии риска, присущего данному методу).

В случае, если стоимость финансового актива и финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 2019 году

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в 1 полугодии 2019 года изменения, связанные с прекращением применения основополагающих принципов «непрерывности деятельности» и «последовательного применения из года в год принятой Банком учетной политики» не вносились.

Внесенные изменения в Учетную политику Банка в 1 полугодии 2019 года обусловлены изменениями, связанными с текущими изменениями законодательства РФ, Банка России, а также изменением организационной структуры Банка и отдельными аспектами документооборота и технологии обработки информации в Банке.

В 1 полугодии 2019 года и в 2018 году случаи неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствуют.

3.7. Информация о существенных ошибках в бухгалтерском учете Банка

В 1 полугодии 2019 года, в 2018 году, а также в предшествующие годы, существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка, в том числе при составлении промежуточной отчетности, не выявлено.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Ниже приводится информация по статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806, которую Банк считает значимой для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода до отчетной даты.

В целях раскрытия в пояснительной информации к промежуточной отчетности существенными признаются операции Банка, повлекшие изменение на отчетную дату более чем на 10 процентов существенной статьи баланса Банка по форме 0409806 по сравнению с данными за последний заверченный финансовый год.

Существенной статьей баланса Банка по форме 0409806 признается статья, удельный вес которой составляет более 5% соответственно в общем объеме активов/обязательств/источников собственных средств, указанных в форме 0409806.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	1 076 034	653 984
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	190 446	372 423
Средства в кредитных организациях	289 045	370 226
- Российской Федерации	227 008	313 120
- других стран	62 037	57 106
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 555 525	1 396 633

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 июля 2019 года составили 70 002 тыс.руб. (на 1 января 2019 года – 82 127 тыс.руб.).

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций и акций кредитных организаций, российских и иностранных компаний с номиналом в российских рублях:

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации всего, в т. ч.	467 169	475 867
Облигации федерального займа (ОФЗ)	100 514	151 525
Облигации Банка России	0	0
Облигации кредитных организаций	109 803	110 352
Облигации прочие	256 760	213 990
Корректировки, увеличивающие стоимость ценных бумаг	92	0
Акции всего, в т. ч.	153 629	26 564
Акции финансовых организаций, в т.ч.	134 292	625
Акции кредитных организаций	134 292	625
Акции нефинансовых организаций, в т.ч.	19 337	25 939
Акции нефтегазовой промышленности	0	7 851
Акции торговли и ритейла	19 337	18 088
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620 798	502 431

Далее представлены финансовые активы - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Вложения	По сроку: до 1 года	По сроку: свыше 1 года	Величина купонного дохода
Облигации всего, в т. ч.	467 076	267 594	199 483	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	100 514	100 514		6,8%
Облигации прочие	256 760	167 080	89 680	от 8,2% до 9,05%
Облигации кредитных организаций	109 803		109 803	от 8% до 8,1%
Корректировки, увеличивающие стоимость ценных бумаг	92			
Итого финансовые активы (долговые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	467 169	267 594	199 483	

По состоянию на 1 июля 2019 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа не было.

Далее финансовые активы - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2019 года:

	Вложения	По сроку: до 1 года	По сроку: свыше 1 года	Величина купонного дохода
Облигации всего, в т. ч.	475 867	319 489	156 378	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 525	151 525	-	от 6,8% до 7,5%
Облигации Банка России	213 990	167 963	46 027	от 8,2% до 9,05%
Облигации кредитных организаций	110 352	1	110 351	от 8% до 8,2%
Итого финансовые активы (долговые ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475 867	319 489	156 378	

4.3. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью – стоимость, рассчитанной на основе рыночных цен ценных бумаг (средневзвешенной цены), раскрываемых организатором торговли (ПАО «Московская биржа») в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости активов и обязательств на 1 июля 2019 года:

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы	620 798	-	-	620 798

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620 798	-	-	620 798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Нефинансовые активы	-	-	521 601	521 601
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	521 601	521 601
Итого финансовые и нефинансовые активы	620 798	-	521 601	1 142 399
Финансовые обязательства	-	-	8 837 219	8 837 219
Депозиты Банка России	-	-	625 000	625 000
Депозиты и прочие привлеченные средства юр. лиц	-	-	2 831 430	2 831 430
Вклады населения	-	-	5 380 789	5 380 789
Нефинансовые обязательства	-	-	245 088	245 088
Прочие обязательства	-	-	245 088	245 088
Итого финансовые и нефинансовые обязательства	-	-	9 082 307	9 082 307

На 1 января 2019 года:

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы	597 343	-	-	597 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 431	-	-	502 431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 912	-	-	94 912
Нефинансовые активы	-	-	547 227	547 227
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	547 227	547 227
Итого финансовые и нефинансовые активы	597 343	-	547 227	1 144 570
Финансовые обязательства	-	-	9 319 398	9 319 398
Депозиты Банка России	-	-	278 179	278 179
Депозиты и прочие привлеченные средства юр. лиц	-	-	3 129 484	3 129 484
Вклады населения	-	-	5 911 735	5 911 735
Нефинансовые обязательства	-	-	279 932	279 932
Прочие обязательства	-	-	279 932	279 932
Итого финансовые и нефинансовые обязательства	-	-	9 599 330	9 599 330

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство, и выданных банковских гарантий и поручительств.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выданные банковские гарантии и поручительства, которые соответствуют определению понятия «договор финансовой гарантии», определенному в Приложении А к МСФО (IFRS) 9, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости не было.

4.4. Информация об объеме и структуре чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Эмитент	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Корпоративные облигации	-	94 912
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	94 912

Информация о реклассификации финансовых активов из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В первом квартале 2019 года (1 января 2019 года) Банк реклассифицировал вложения в облигации на основании результатов теста на соответствие утвержденной бизнес-модели и соответствие критерию SPPI.

Балансовая стоимость реклассифицированных финансовых активов (прочих облигаций) составила 94 912 тыс.руб. Корректировки, увеличивающие стоимость ценных бумаг по реклассифицированным финансовым активам составили 0,8 тыс.руб. Таким образом, общая балансовая стоимость реклассифицированных финансовых активов с учетом корректировок составила 94 913 тыс.руб..

Вложения в облигации прошли тест на соответствие бизнес-модели «Активы для продажи» и критерию SPPI на индивидуальной основе (в разрезе каждого финансового инструмента).

4.5. Информация об остатках средств кредитных организаций

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты, полученные от Банка России	702 834	278 179
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	702 834	278 179
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Счета типа «Лоро»	2 927	3 226
Обязательства Банка по уплате процентов	1 252	-
Незавершенные переводы	3	-
Итого средства кредитных организаций	4 182	3 226

Банк не допускал невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в первом полугодии 2019 года и в 2018 году.

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.6. Информация об остатках средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Государственные и муниципальные организации, всего, в том числе:	432 766	589 277
Текущие/расчетные счета	162 566	264 077
Срочные депозиты	270 200	325 200
Прочие юридические лица и предприниматели, всего, в том числе:	4 167 009	4 384 192
Текущие/расчетные счета	1 605 779	1 579 908
Срочные депозиты	1 636 730	1 879 784
Субординированные займы	924 500	924 500
Физические лица, всего, в том числе:	6 163 948	6 630 296
Текущие/расчетные счета	783 159	718 561
Срочные депозиты	5 380 789	5 911 735
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 763 723	11 603 765

В данной статье средства клиентов, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене, на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года отсутствуют.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

Отрасль экономики	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Физические лица	6 163 948	6 630 296
Строительство	895 115	1 096 839
Недвижимость	872 326	820 366
Финансовые услуги	804 105	712 975
Торговля	513 224	327 235
Деятельность органов государственной власти	443 829	361 339
Производство	409 138	738 257
Добывающая промышленность	308 854	300 522
Прочие виды деятельности	88 343	179 109
Транспорт и связь	77 473	106 448
Общественное питание	65 583	106 952
Сельское хозяйство	61 988	178 328
Услуги населению	59 797	45 099
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 763 723	11 603 765

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

4.7. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 июля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Количество оплаченных долей (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество оплаченных долей (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Доли в уставном капитале	969 290	969 290	969 290	969 290
Итого уставный капитал	969 290	969 290	969 290	969 290

Номинальная стоимость одной доли составляет 1 000 (одна тысяча) рублей.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли, принадлежащей кредитной организации, с указанием даты (дат) перехода соответствующей доли к кредитной организации – отсутствует.

Обязательства по выплате участнику (участникам) кредитной организации, подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в уставном капитале кредитной организации с указанием сроков исполнения этих обязательств – отсутствуют.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.8. Информация об условных обязательствах

У Банка имеются обязательства кредитного характера, такие как: неиспользованные кредитные линии и банковские гарантии. Банковские гарантии - один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования об её уплате.

Банк активно работает с Клиентами - участниками государственных закупок, регулируемых Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (Федеральный закон № 44-ФЗ) и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В связи с чем старается обеспечивать поддержку на разных этапах реализации вышеуказанных законодательных актов, предоставляя Банковские гарантии, кредиты на исполнение контракта, а также оказывая услуги по банковскому сопровождению контрактов, предусмотренному отдельными положениями Федерального закона № 44-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов».

Ниже приведена информация в отношении условных обязательств кредитного характера в разрезе инструментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» на 01.07.2019:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ
		I	II	III	IV	V			
Неиспользованные кредитные линии	1 402 785	501 927	896 879	3 719	29	231	(16 647)	(14 538)	(13 606)
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	5 921 967	915 789	4 610 256	7 987	0	387 935	(449 015)	(58 636)	-

в рамках Федерального закона № 44- ФЗ	5 669 146	897 899	4 375 325	7 987	0	387 935	(444 444)	(54 164)	-
Итого	7 324 752	1 417 716	5 507 135	11 706	29	388 166	(465 662)	(73 174)	(13 606)

Дополнительно в публикуемой форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в части неиспользованных кредитных линий включены внебалансовые счета 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий», счета 963 «Обязательства по поставке денежных средств», счета 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг» и счета 969 «Обязательства по поставке денежных средств».

На 01.01.2019:

Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Расчетны й резерв	Фактически сформирова нный резерв
		I	II	III	IV	V		
Неиспользованные кредитные линии	1 507 779	583 888	903 634	51	20 052	154	(31 753)	(28 867)
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7 410 634	1 990 095	5 002 243	5 340	8 377	404 579	(479 122)	(70 537)
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	6 842 431	1 946 782	4 477 353	5 340	8 377	404 579	(471 452)	(63 080)
Итого	8 918 413	2 573 983	5 905 877	5 391	28 429	404 733	(510 875)	(91 947)

Дополнительно в публикуемой форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» в части неиспользованных кредитных линий включены внебалансовые счета 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий», счета 963 «Обязательства по поставке денежных средств», счета 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг» и счета 969 «Обязательства по поставке денежных средств».

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Ниже приводится информация по статьям отчета о финансовых результатах по форме 0409807, которую Банк считает значимой для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода до отчетной даты.

Статьи «Процентные доходы/расходы» формы 0409807 признаются существенными вне зависимости от влияния на финансовый результат Банка. Прочие статьи формы 0409807 подлежат отдельному раскрытию, если операции/совокупность операций, отраженные по соответствующим статьям формы, влияют на финансовый результат Банка более чем на 20%.

5.1. Процентные доходы и расходы

Название статьи расходов	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Процентные доходы		
Доходы от кредитов, предоставленных юридическим лицам	511 633	576 724
Доходы от кредитов, предоставленных физическим лицам	96 864	109 248
От размещения средств в Банке России	52 152	22 077
Доходы от вложений в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 927	30 382
От размещения средств в кредитных организациях	14 043	8 181

Доходы от вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости	0	5 047
Итого процентных доходов	694 619	751 659
Процентные расходы		
По привлеченным средствам физических лиц	181 271	252 612
По привлеченным средствам юридических лиц	132 624	118 960
По привлеченным средствам Банка России	14 892	10 495
По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	152	91
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	71
Итого процентных расходов	328 939	382 229
Чистые процентные доходы	365 680	369 430

5.2. Комиссионные доходы и расходы

Название статьи расходов	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	53 608	53 654
От открытия и ведения банковских счетов	27 066	20 298
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	15 191	222 429
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11 110	1 953
От операций с валютными ценностями	10 778	4 564
От осуществления переводов денежных средств	7 939	10 370
От других операций	3 257	3 647
Итого комиссионных доходов	128 949	316 915
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	13 653	4 333
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	6 851	30 263
По переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 140	6 709
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	734	342
За расчетное и кассовое обслуживание	551	327
За открытие и ведение банковских счетов	347	400
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	120	119
От других операций	2 409	725
Итого комиссионных расходов	30 805	43 218
Чистые комиссионные доходы	98 144	273 697

5.3. Прочие операционные доходы

Название статьи расходов	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	15 446	4 158
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	9 660	964
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 600	1
по другим банковским операциям и сделкам	3 573	1 605
от операций по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	3 206	3 892

Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 578	1 352
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	2 156	68
Прочие операционные доходы	1 603	9 112
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 181	1 508
От оказания консультационных и информационных услуг	404	156
Доходы от аренды	178	285
от операций по привлеченным депозитам юридических лиц	17	620
Итого	43 602	23 721

5.4. Операционные расходы

Название статьи расходов	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала, включая налоги	211 469	187 509
Организационные и управленческие расходы	131 265	129 921
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	32 037	37 894
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	21 734	14 260
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	4 675	60 327
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	2 090	3 687
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	300	1 690
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	96	293
Прочие операционные расходы	22	3
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	49 704
Итого	403 688	485 288

По итогам 1 полугодия 2019 года операционные расходы Банка снизились по сравнению с данными за аналогичный период прошлого года на 81 600 тыс.руб. и составили 403 688 тыс.руб.

Основными факторами снижения операционных расходов явились:

- сокращение расходов от операций по предоставленным кредитам, и кредитам, права требования по которым приобретены в сумме 55 652 тыс.руб.;
- снижение расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году на 49 704 тыс.руб.;
- снижение начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам на 5 857 тыс.руб.;
- снижение прочих расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации на 1 597 тыс.руб.;
- сокращение расходов по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности на 1 390 тыс.руб.

5.5. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

По итогам 1 полугодия 2019 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019	(95)	(678 947)	(129 052)	(67)	(99 404)	(907 565)
Изменения, вызванные реформацией баланса в связи с изменениями в бух.учете	-	(82 131)	82 131	-	-	-

Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(819)	(191 118)	(6 646)	-	26 230	(172 353)
Списания	-	-	14 494	-	-	14 494
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.07.2019	(914)	(952 196)	(39 073)	(67)	(73 174)	(1 065 424)
Признание ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО (IFRS) 9	-	55 118	-	-	(13 606)	41 512
Величина оценочного резерва по состоянию на 01.07.2019	(914)	(897 078)	(39 073)	(67)	(86 780)	(1 023 912)

Группировка финансовых активов в таблице представлена в соответствии с действующим по состоянию на 1 июля 2019 года порядком составления отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

По итогам 1 полугодия 2018 года:

	Судная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина регуляторного резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(518 583)	(107)	(111 707)	(27)	(59 064)	(689 488)
Чистое создание (восстановление) регуляторного резерва под обесценение	(63 570)	(11)	(20 582)	-	(10 252)	(94 427)
Списания	1 310	-	9 682	-	-	10 992
Величина регуляторного резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2018 года	(580 843)	(96)	(122 607)	(27)	(69 316)	(772 923)

5.6. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	89 349	-10 383
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-16 649	27 310

5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы по НДС	406	675
Расходы по налогу на имущество	3 606	4 112
Расходы по транспортному налогу	48	86
Расходы по налогу на землю	1 989	1 993
Расходы по уплате государственной пошлины	1 132	1 056
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	7 181	7 922
Расходы по текущему налогу на прибыль (20%)	1 239	33 624
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 786	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	30 566
Текущий налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	647	484

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Текущий налог на дивиденды по акциям	1 427	7
Уплаченные налоги и сборы	20 279	11 471

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 312	34 115
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	0	-
- с возникновением и списанием временных разниц	9 786	30 566
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	-
Расходы по налогу на прибыль	13 098	3 549

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 году, составляет 20% (в 2018 году – 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Наименование статьи	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Прибыль до налогообложения	47 627	114 542
Налоги и сборы, относимые на расходы	-7 181	- 7 922
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	8 089	21 324
Разница применения налогообложения доходов по ценным бумагам по ставке 15%	-199	-200
Постоянные разницы	5 208	-17 575
Всего расходы по налогу на прибыль	13 098	3 549

В 1 полугодии 2019 года в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 20 518 тыс.руб. (увеличение отложенного налогового обязательства на 10 046 тыс.руб. с начала года).

В 2019 году, как и в 2018 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

5.8. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде, отсутствуют.

В течение отчетного периода ставки налогов не менялись. Новые налоги не вводились.

5.9. Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждение работникам, выплаченное в течение 1 полугодия 2019 года, составило 152 838 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 г. – 143 683 тыс. руб.).

5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

Статьи доходов и расходов, подлежащих отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Доходы от выбытия (реализации) ОС	3 599	1
Расходы по выбытию (реализации) ОС	2 635	6 751
Доходы от выбытия (реализации) НВНОД, ДАПП	9 664	2 051
Расходы от выбытия (реализации) НВНОД, ДАПП	396	1 690
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	10 232	-6 389

Финансовый результат (доход) от выбытия составил 10 232 тыс.руб. Данный финансовый результат отражен в составе операционных доходов.

В течение 1 полугодия 2019 года к ООО КБЭР «Банк Казани» не было предъявлено исков, имеющих существенный характер для Банка. За 1 полугодие 2018 года к ООО КБЭР «Банк Казани» предъявлен 1 иск, имеющий существенный характер для Банка, в сумме 24 201 тыс.руб., на текущий момент судебное разбирательство не производилось.

Доходы от поступления в возмещение причиненных Банку убытков по итогам 1 полугодия 2019 года составили 31 тыс.руб. и отражены в строке «Операционные доходы». Расходы по судебным и арбитражным издержкам, отраженным в строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах по итогам 1 полугодия 2019 года составили 8 тыс.руб.

Доходы от поступления в возмещение причиненных Банку убытков за 1 полугодие 2018 года составили 0 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные доходы», расходы по судебным и арбитражным издержкам составили – 9 тыс. руб. и отражены в строке «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По итогам 1 полугодия 2019 года уставный капитал Банка остался неизменным и составил 969 290 тыс.руб.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода представлен ниже:

Наименование статьи	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Прочий совокупный доход за период	21 129	103 168
Прибыль (убыток) за отчетный период	27 348	103 071
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	-6 219	97
Изменение фонда переоценки основных средств	-9 077	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1 815	-904
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 304	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-732
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	261	75

За отчетный период Банком была получена прибыль в размере 27 348 тыс.руб. Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль, составил 6 219 тыс.руб. Таким образом, общий совокупный доход по итогам 1 полугодия 2019 года составил 21 129 тыс.руб.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов не происходило изменений положений учетной политики, а также ошибок, которые могли бы оказать влияние в отношении каждого компонента собственных средств.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. О результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

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

	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018 г.
Наличные денежные средства и остатки по счетам в Банке России	1 336 482	1 288 482
Средства в кредитных организациях	249 325	393 078
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Банке России	(70 002)	(81 631)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 515 805	1 599 929

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования, и на 1 июля 2019 года составили 70 002 тыс.руб. (на 1 июля 2018 года – 81 631 тыс.руб.).

В состав статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 1 июля 2019 года не включаются следующие средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

- классифицированные Банком во II категорию качества (828 тыс.руб. со ставкой резерва на возможные потери 1%);
- классифицированные Банком в V категорию качества (86 тыс.руб., со ставкой резерва на возможные потери 100%).

В состав статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 1 июля 2018 года не включаются средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные Банком во II категорию качества (995 тыс.руб. со ставкой резерва на возможные потери 1%) и в V категорию качества (86 тыс.руб., со ставкой резерва на возможные потери 100%).

Сумма остатков на корреспондентских счетах данных кредитных организаций составила по состоянию на 1 июля 2019 года 40 635 тыс.руб., резерв на возможные потери по состоянию на 1 июля 2019 года составил 914 тыс.руб. (на 1 июля 2018 года 1 081 тыс.руб. и 96 тыс.руб. соответственно).

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

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

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о денежных средствах в разрезе видов экономической деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в т. ч.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года	Изменение, %
	Сумма прирост/отток	Сумма прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	28 898	- 504 479	105,73
Денежные средства от инвестиционной деятельности	151 172	168 688	-10,38
Денежные средства от финансовой деятельности	0	- 20 000	-100,00

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

8.1. Информация о подверженности рискам и причинах возникновения рисков

Для обеспечения надлежащего управления рисками и капиталом и получения объективной информации о состоянии и размере принятых и потенциальных рисков в Банке выстраивается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Она включает в себя непрерывное последовательное проведение идентификации, мониторинга, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными Банком подходами и методами, определения текущей потребности в капитале по каждой группе рисков, а также контроля процесса управления рисками.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском, риском концентрации, а также нефинансовыми рисками и иными рисками, присущими деятельности Банка. К источникам возникновения отдельных видов рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий, несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка по срокам их погашения (востребования) и (или) непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по риску концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне или номинированных в одной валюте, зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

8.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления рисками и методах оценки рисков

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Главной целью управления рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками. Банк использует следующие методы управления рисками:

- 1) *Реагирование на риск* – выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей несения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий.
- 2) *Принятие риска* – риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой;
- 3) *Уклонение от риска* – избегание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка).
- 4) *Передача риска* – решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Банка, подверженной риску. Банком могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и прочие.
- 5) *Минимизация риска* – спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.
- 6) *Мониторинг риска* – постоянное наблюдение за рисками. Банк контролирует объемы принятых рисков. Результаты контроля включаются во внутреннюю отчетность по рискам и предоставляются органам управления Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющим управление рисками реализуемых процессов.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. В первую очередь, Банком используются подходы к оценке рисков, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Инструкция Банка России № 180-И), за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тестирование и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, риском ликвидности, риском концентрации и нефинансовыми рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями Банка России к системе управления рисками и капиталом.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

8.3. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями включая описание способов определения концентрации рисков, описание характеристик различных видов концентрации риска (например, контрагентов и видов их деятельности, географических зон, валют или рынков), величину подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов

Политика и процедуры Банка включают в себя принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями рисков. Банк определяет концентрацию рисков на основании требований Главы 7 Приложения к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», учитывая при этом различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации и степень диверсификации портфелей Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков:

1) Обязательные нормативы Банка России, ограничивающие концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка и максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, в % на дату	
		1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%, max	21,0	19,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%, max	343,1	327,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3%, max	0,2	0,8
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20%, max	6,9	3,6

2) Максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики) определяется как отношение суммарного объема требований к контрагентам одного вида деятельности к общей величине ссудной задолженности Банка. Данный показатель ограничивает риск возникновения значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики. Структура кредитного портфеля Банка включает 42 наименования отраслей. В соответствии с действующей классификацией имеет место следующее распределение клиентов по отраслям:

Отрасль	01.07.2019		01.01.2019	
	Кредитные требования, тыс. руб.	Доля в ссудной задолженности, %	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в ссудной задолженности, %
Торговля	3 197 121	31,80	2 534 982	29,02
Сфера услуг	1 090 898	10,85	318 153	3,64
Арендный бизнес	623 347	6,20	416 651	4,77
Производство	595 309	5,92	386 655	4,43
Строительство	323 376	3,22	515 029	5,90
Лизинг, факторинг	311 038	3,09	447 321	5,12
Машиностроение	266 989	2,66	284 983	3,26
Энергетика	239 481	2,38	246 972	2,83
Финансовое посредничество	165 051	1,64	186 141	2,13
IT-сфера	51 209	0,51	45 347	0,52
Иные виды деятельности	1 077 505	10,72	1 410 978	16,15
Кредитные организации	800 000	7,96	600 000	6,87
Физические лица	1 312 434	13,05	1 342 532	15,37
Итого	10 053 759	100,00	8 735 744	100,00

3) Концентрация риска по требованиям к контрагентам, осуществляющим свою деятельность в одной географической зоне определяется как отношение требований (ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, внебалансовых обязательств, номинальной стоимости ПФИ) к контрагентам – юридическим лицам, контрагентам – физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам), находящимся и осуществляющим свою хозяйственную деятельность в одном регионе, к совокупной величине требований и внебалансовых обязательств под риском. Данные о риске концентрации по географическим зонам в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года приведены в таблице:

Географическая зона	01.07.2019		01.01.2019	
	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в общем объеме аналогичных требований, %	Кредитные требования, тыс.руб.	Доля в общем объеме аналогичных требований, %
Республика Татарстан	12 872 839	67,47	13 022 193	70,14
г.Москва и Московская область	3 270 175	17,14	2 542 535	13,70
Ленинградская область	702 722	3,68	938 588	5,06
Самарская область	520 792	2,73	545 529	2,94
Чеченская Республика	478 453	2,51	461 170	2,48
Челябинская область	120 273	0,63	122 776	0,66
Нижегородская область	85 835	0,45	55 745	0,30
Республика Башкортостан	79 155	0,41	55 456	0,30
Республика Крым	77 160	0,40	115 861	0,62
Республика Дагестан	74 781	0,39	0	0,00
Прочие	795 897	4,17	705 257	3,80
Итого	19 078 082	100,00	18 565 110	100,00

4) Концентрации риска по требованиям, номинированным в одной иностранной валюте для Банка не характерна, ввиду незначительной подверженности данному аспекту риска концентрации, поскольку сумма активов, номинированных в отдельной иностранной валюте не превышает 10% от общей суммы рублевого эквивалента совокупной балансовой стоимости активов Банка.

Данный перечень не является исчерпывающим, Банк также учитывает иные формы риска концентрации в рамках процедур управления риском концентрации в соответствии с Положением по управлению риском концентрации ООО КБЭР «Банк Казани».

8.4. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» ниже приведена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, по категориям качества на 1 июля 2019 года.

Наименование Актива	Категории качества					Итого (без учета корректировок до валовой балансовой стоимости)	Корректировка	Всего валовая балансовая стоимость
	I	II	III	IV	V			
Ссудная задолженность, в т.ч.:	3 172 511	5 665 904	838 592	123 980	703 631	10 504 618	1 249	10 505 867
кредитных организаций	922 513	0	0	0	0	922 513	0	922 513
юридических лиц	1 722 992	5 251 779	596 529	56 539	586 343	8 214 182	1 249	8 215 431
физических лиц	527 006	414 125	242 063	67 441	117 288	1 367 923	0	1 367 923
Прочие активы, в т.ч.:	288 771	82 455	0	0	38 649	409 875	0	409 875
прочие требования к кредитным организациям	253 644	76 543	0	0	86	330 273	0	330 273
прочие требования к юридическим лицам	34 560	5 912	0	0	11 070	51 542	0	51 542
прочие требования к физическим лицам	567	0	0	0	27 493	28 060	0	28 060
Итого Активы:	3 461 282	5 748 359	838 592	123 980	742 280	10 914 493	1 249	10 915 742

Резервы	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировка	Всего резерв под ОКУ
	II	III	IV	V				
Резервы по ссудной задолженности, в т.ч.:	(94 236)	(110 164)	(71 555)	(676 241)	(952 196)	55 118	(897 078)	
кредитных организаций	-	-	-	-	-	(108)	(108)	
юридических лиц	(84 745)	(94 201)	(37 195)	(559 422)	(775 563)	(17 498)	(793 061)	
физических лиц	(9 491)	(15 963)	(34 360)	(116 819)	(176 633)	72 724	(103 909)	
Прочие резервы, в т.ч.:	(1 337)	-	-	(38 649)	(39 986)	-	(39 986)	
прочие требования к кредитным организациям	(1 187)	-	-	(86)	(1 273)	-	(1 273)	
прочие требования к юридическим лицам	(150)	-	-	(11 070)	(11 220)	-	(11 220)	
прочие требования к физическим лицам	-	-	-	(27 493)	(27 493)	-	(27 493)	
Итого Резервы:	(95 573)	(110 164)	(71 555)	(714 890)	(992 182)	55 118	(937 064)	

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование Актива	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Ссудная задолженность, в т.ч.:	2 282 233	5 526 227	393 348	320 764	514 212	9 036 784
кредитных организаций	630 537					630 537
юридических лиц	1 016 563	4 985 199	295 383	299 044	415 597	7 011 786
физических лиц	635 133	541 028	97 965	21 720	98 615	1 394 461
Прочие активы, в т.ч.:	438 774	67 386	0	0	45 618	551 778
прочие требования к кредитным организациям	388 312	67 386	0	0	90	455 788
прочие требования к юридическим лицам	47 866	0	0		22 137	70 003
прочие требования к физическим лицам	2 596	0	0	0	23 391	25 987

Итого Активы:	2 721 007	5 593 613	393 348	320 764	559 830	9 588 562
	Категории качества					
Резервы	I	II	III	IV	V	Итого
Резервы по ссудной задолженности, в т.ч.:						
кредитных организаций	-	(101 975)	(58 526)	(142 900)	(458 401)	(761 802)
юридических лиц	-	(84 877)	(33 035)	(131 863)	(360 976)	(610 751)
физических лиц	-	(17 098)	(25 491)	(11 037)	(97 425)	(151 051)
Прочие резервы, в т.ч.:						
прочие требования к кредитным организациям	-	(674)	-	-	(90)	(764)
прочие требования к юридическим лицам	-	-	-	-	(22 137)	(22 137)
прочие требования к физическим лицам	-	-	-	-	(23 391)	(23 391)
Итого Резервы:	-	(102 649)	(58 526)	(142 900)	(504 019)	(808 094)

Признание кредитного риска по финансовым инструментам

При оценке финансовых инструментов Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания (либо с предыдущей отчетной даты на которую проводилась оценка риска дефолта по данному инструменту), если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Банк оценивает кредитный риск по финансовому инструменту как низкий в следующих случаях:

- заемщику/контрагенту присвоен международный рейтинг равный или превышающий ВВВ- (по шкале «Standard & Poor's» или аналогичный рейтинг «Fitch Ratings» или «Moody's Investors Service»);

- по долговым обязательствам Российской Федерации;

- по долговым обязательствам Банка России; по требованиям к органам федеральной власти (Правительству РФ, МинПромторгу и т.п), в том числе по выплате субсидий по предоставленным Банком кредитным продуктам.

Критерии значительного уменьшения кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- увеличение рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством по сравнению с предыдущей отчетной датой;

- повышение внутреннего рейтинга контрагента на 4 и более градации. В случае повышения внутреннего рейтинга на 4 и более градации, вне зависимости количества дней допущенной непрерывной просроченной задолженности, финансовый актив переводится в более высокую стадию обесценения;

- отсутствие ожиданий по неблагоприятным изменениям коммерческих, финансовых или экономических условий в отрасли деятельности заемщика, которые приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (стабильное положение в отрасли).

Классы финансовых инструментов, в отношении которых кредитный риск признается низким:

Вид финансового актива	Оценочная категория
Долевая ценная бумага или производный финансовый инструмент	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Денежные средства и средства в Банке России	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства на корреспондентских счетах и счетах межбанковских расчетов, предназначенные для целей осуществления расчетов, а также размещенные в качестве взноса в гарантийный фонд	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства на счетах клиринга, предназначенные для биржевых расчетов с центральным контрагентом и расчетным депозитарием	По справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговая эмиссионная ценная бумага	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Долговая неэмиссионная ценная бумага (при отсутствии наблюдаемых данных на рынке)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Дебиторская задолженность, в которой отсутствуют элементы ссудной и приравненной к ней задолженности	По справедливой стоимости через прибыль или убыток

Независимо от способа, с помощью которого Банк оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Банк может опровергнуть это допущение, если у него имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Дефолт – невыполнение заемщиком обязательств перед Банком по возврату основного долга или начисленным процентным доходам на непогашенную часть основного долга сроком более 90 непрерывных календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности. Данное определение применяется ко всем финансовым инструментам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности дефолта на определенном временном горизонте.

В соответствии с п. 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 определение необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок основано на увеличении риска дефолта с момента первоначального признания. Информация об используемых Банком определениях дефолта, которая помогает пользователям финансовой отчетности понять, каким образом Банк применил требования в отношении ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9, может включать в себя следующие данные:

- (а) качественные и количественные факторы, учитываемые при определении дефолта;
- (б) применялись ли различные виды определений к различным классам финансовых инструментов; и
- (с) допущения относительно показателя суммы возврата в случае дефолта (т.е. количество финансовых активов, которые возвращают себе статус инструментов, обязательства по которым исполняются контрагентом) после наступления дефолта по финансовому активу.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Для достижения цели определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва по отдельным финансовым инструментам, для которых обновляемая информация о кредитном риске имеется в незначительном объеме либо отсутствует до сих пор, пока клиент не нарушит условия договора, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на групповой основе.

Финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска, которые могут влиять на вероятность наступления дефолта, так чтобы подверженность риску в рамках группы (портфеля) имела однородный характер.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов:

- кредиты физическим лицам в разбивке по видам: ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты;
- кредиты корпоративным клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

Отнесение ссуды к типовым продуктам в рамках бизнес-моделей, предусмотренных в соответствии с внутренней методикой Банка, подразумевает одновременное выполнение следующих условий:

1. Денежные потоки по договору ссуды являются исключительно платежами в счет погашения основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Основная сумма долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга по договору ссуды номинированы в одной и той же валюте.

3. При пролонгации договора ссуды условия возможной пролонгации обеспечивают денежные потоки на протяжении периода пролонгации, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

4. При досрочном погашении ссуды сумма предварительной оплаты представляет собой невыплаченную часть основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга по ссуде, которая может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. В целях настоящей Методики под разумной дополнительной компенсацией понимается получение комиссионного вознаграждения не более 5% от суммы досрочного погашения.

5. Процентная ставка по договору ссуды является фиксированной, либо плавающей в прямой зависимости от рыночных условий (ключевой ставки Банка России, ставки LIBOR, индекса инфляции, либо параметров, предусмотренных продуктовыми программами Банка, а также иных рыночных параметров).

В случае невыполнения хотя бы одного из вышеперечисленных условий, продукт признается не соответствующим критерию SPPI, и классификация ссуды производится на индивидуальной основе.

Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании показателей EAD, PD, LGD и M, расчет которых производится в соответствии с внутренней методикой оценки ожидаемых кредитных убытков ООО КБЭР «Банк Казани» в соответствии с МСФО 9.

Указанные показатели рассчитываются на основе статистики Банка, анализа финансовой и прочей информации, а также с использованием данных внешней статистики международных рейтинговых агентств и международных аудиторов. По данным показателям проводится регулярный ежегодный мониторинг.

Управление кредитным риском, модели обесценения

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднения контрагента, например, финансовое положение признается «плохим» на основании подходов, закрепленных во внутренних документах Банка, регламентирующих процедуры оценки финансового положения контрагента;
- нарушение условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа, например, наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней;
- иные существенные события, оказывающие влияние на обесценение финансовых активов.

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- снижение долгосрочного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством («Fitch Ratings», «Standard & Poor's», и (или) «Moody's Investors Service»), на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной даты (даты первоначального признания) либо в случае отсутствия данного рейтинга;
- снижение внутреннего рейтинга контрагента на 4 и более градации, которые присваиваются в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими подходы к оценке финансового положения контрагентов. В случае снижения внутреннего рейтинга на 4 и более градации, вне зависимости количества дней допущенной непрерывной просроченной задолженности, финансовый актив переводится в более низкую стадию обесценения.
- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика

своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
– существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий в отрасли деятельности заемщика, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства (кризис в отрасли), если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту от 31 до 90 дней (включительно);

- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;

- снижение внутреннего рейтинга контрагента на 4 и более градации. В случае снижения внутреннего рейтинга на 4 и более градации, вне зависимости количества дней допущенной непрерывной просроченной задолженности, финансовый актив переводится в более низкую стадию обесценения.

Критерии наличия значительного увеличения кредитного риска по прочим финансовым активам:

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту от 31 до 90 дней (включительно);

- снижение долгосрочного кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством («Fitch Ratings», «Standard & Poor's», и (или) «Moody's Investors Service»), на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной датой (датой первоначального признания);

- пролонгация финансового актива (реструктуризация) в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;

- финансовое положение контрагента (в соответствии с требованиями Положения № 590-П) оценивается как «плохое».

Ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев – это часть кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате дефолтов по этому финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев – это все суммы недобора денежных средств, который будет иметь место в том случае, если дефолт возникнет в пределах 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет меньше 12 месяцев).

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего предполагаемого срока его действия.

Оценивая ожидаемые кредитные убытки за весь срок финансового инструмента, Банк учитывает максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Весь срок – это максимальный период, за который рассчитываются ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров с финансовой гарантии, это максимальный договорной период, в течении которого у Банка имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия финансового инструмента в двух случаях, когда:

- кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента первоначального признания этого инструмента;

- применяются особые требования к оценке по финансовым инструментам, срок погашения которых превышает 12 месяцев в соответствии с п.В5.5.4.14. Приложения В к МСФО (IFRS) 9.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам Банк применяет трехэтапную модель обесценения. В рамках данной модели убыток от обесценения, а также величина процентных доходов, подлежащих отражению на счетах бухгалтерского учета для целей МСФО (IFRS) 9 на дату расчета, оцениваются и признаются в зависимости от того, на какой стадии находится рассматриваемый финансовый актив. Подход к признанию ожидаемых кредитных убытков и процентов для каждой из стадий обесценения приведен в следующей таблице:

Параметр	Стадия 1 (Этап 1)	Стадия 2 (Этап 2)	Стадия 3 (Этап 3)
Признание ожидаемых кредитных убытков	Ожидаемые кредитные убытки на срок 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки на весь срок действия финансового актива	Ожидаемые кредитные убытки на весь срок действия финансового актива
Признание процентов	От балансовой стоимости актива	От балансовой стоимости актива	От чистой стоимости (балансовой стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков)

Стадия 1. Беспроблемные активы.

Стадия 1 включает необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания, либо у которых кредитный риск сам по себе низкий на дату составления отчетности. Для этих финансовых инструментов, отнесенным в Стадию 1:

- ожидаемые кредитные убытки признаются исходя из 12 месяцев после отчетной даты и представляют собой часть ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолта по данному финансовому активу, за исключением финансовых активов, срок погашения которых превышает 12 месяцев и к которым предъявляются особые требования к оценке в соответствии с п.В5.5.14. Приложения В к МСФО 9;

- процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива, т.е. до вычета резерва под кредитные потери.

При первоначальном признании финансовые инструменты, которые не являлись обесцененными на момент первоначального признания, относятся к Стадии 1.

При последующей оценке финансовый актив может быть отнесен в Стадию 1, если по данному финансовому активу отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентным платежам, либо имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентным платежам сроком не более чем 30 непрерывных календарных дней.

Финансовые активы, по которым допущена просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентным платежам сроком свыше 30 непрерывных календарных дней, не могут быть отнесены к Стадии 1 и должны быть классифицированы в более низкую стадию обесценения.

В случае повышения внутреннего рейтинга контрагента до уровня, заданного во внутренних документах Банка, регламентирующих подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков (при отсутствии просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентным платежам), и (или) полного погашения просроченной задолженности, финансовый актив переводится в Стадию 1 незамедлительно.

Ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным к Стадии 1, признаются исходя из 12 месяцев после отчетной даты, и рассчитываются на основании формулы, приведенной во внутренней методике оценки ожидаемых кредитных убытков, при этом:

- вероятность дефолта (PD) рассчитывается Банком на 12 месячный период после отчетной даты;

- уровень потерь при дефолте (LGD) рассчитывается на весь срок действия финансового актива.

Стадия 2. Активы с ухудшением кредитного качества.

Стадия 2 включает необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания. Для этих финансовых инструментов, отнесенным в Стадию 2:

- ожидаемые кредитные убытки признаются исходя из всего срока действия финансового инструмента и представляют собой ожидаемые кредитные потери как результат дефолта, который может возникнуть на протяжении всего срока действия финансового актива;

- процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива, т.е. до вычета резерва под кредитные потери.

При первоначальном признании финансовый актив, оцениваемый на индивидуальной основе, относится к Стадии 2 на основании внутреннего рейтинга в соответствии с подходом, определенным во внутренней методике оценки ожидаемых кредитных убытков.

При последующей оценке финансовый актив должен быть отнесен в Стадию 2, если по данному финансовому активу допущена просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентным платежам сроком свыше 30 непрерывных календарных дней, но не более 90 непрерывных календарных дней.

Финансовые активы, по которым допущена просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентным платежам сроком свыше 90 непрерывных календарных дней, не могут быть отнесены к Стадии 2 и должны быть классифицированы в Стадию 3.

Ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным к Стадии 2, признаются исходя из всего срока действия финансового актива, и рассчитываются на основании формулы, приведенной во внутренней методике оценки ожидаемых кредитных убытков, при этом:

- вероятность дефолта (PD) рассчитывается Банком на весь срок действия финансового актива;

- уровень потерь при дефолте (LGD) рассчитывается на весь срок действия финансового актива.

Стадия 3. Обесцененные кредиты.

Стадия 3 включает финансовые активы, относительно которых есть объективные свидетельства обесценения на дату составления отчетности. В качестве объективных свидетельств обесценения финансового актива (дефолта) Банком признается наличие просроченной задолженности длительностью более 90 календарных дней, а также других критериев дефолта, описанных во внутренней методике оценки ожидаемых кредитных убытков.

Для этих финансовых инструментов, отнесенным в Стадию 3:

- ожидаемые кредитные убытки признаются исходя из всего срока действия финансового инструмента и представляют собой ожидаемые кредитные потери как результат дефолта, который может возникнуть на протяжении всего срока действия финансового актива;

- процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости.

Финансовые активы, отнесенные в Стадию 3, признаются Банком кредитно-обесцененными.

При первоначальном признании финансовый актив, оцениваемый на индивидуальной основе, относится к Стадии 3 на основании внутреннего рейтинга в соответствии с подходом, определенным во внутренней методике оценки ожидаемых кредитных убытков.

При последующей оценке финансовый актив должен быть отнесен в Стадию 3, если по данному финансовому активу допущена просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентным платежам сроком свыше 90 непрерывных календарных дней.

По приобретенным правам требования и иным финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

Ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным к Стадии 3, признаются исходя из всего срока действия финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным к Стадии 3, рассчитываются в соответствии с порядком, изложенным во внутренних документах Банка. Ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным к Стадии 3 также могут быть оценены на основании мотивированного суждения. Признание кредитных убытков производится на каждой стадии обесценения.

Принадлежность финансового инструмента к одной из трех стадий обесценения определяется на основании следующих параметров:

- внутреннего рейтинга контрагента по сделке на дату оценки;
- количества дней (непрерывных) с момента возникновения просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентным платежам на дату оценки.

Прогнозная информация определения ожидаемых кредитных убытков

Для расчета ожидаемых кредитных убытков Банком проводится корректировка информации для отражения прогнозов в отношении будущих экономически условий, т.е. оценивается влияние макроэкономических условий (сценариев) на величину ожидаемых убытков Банка.

Банк проводит анализ данных за прошлые периоды и определяет ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки в зависимости от вида контрагента.

Прогноз изменения факторов определяется на основе прогнозов на заверченный год:

- Банка России, определенных в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики,

- прогнозов Министерства экономического развития России, определенных в Прогнозе социально-экономического развития Российской Федерации.

- прогнозов Социально-экономического положения Республики Татарстан.

В качестве технической поддержки анализа макроэкономических параметров выступает программное обеспечение, позволяющее проводить математический анализ показателей и выявлять корреляцию макроэкономических показателей с качеством кредитного портфеля Банка.

В качестве источника данных используется открытая информация, полученная из внешних информационных систем, от банковских ассоциаций, международных финансовых институтов, а также глобальных компьютерных сетей для обмена информацией.

Банк производит анализ входных параметров ряда макроэкономических параметров с целью выявления зависимости между изменением макроэкономического параметра и ростом (снижением) вероятности дефолта по бизнес-моделям, в частности, следующих показателей:

- реальные доходы населения по отношению к аналогичному периоду прошлого года;

- оборот розничной торговли по отношению к аналогичному периоду прошлого года;

- численность зарегистрированных безработных по отношению к аналогичному периоду прошлого года;

- суммарная просроченная задолженность по заработной плате по отношению к аналогичному периоду прошлого года;

- оборот организаций по отношению к аналогичному периоду прошлого года;

- ключевая ставка за аналогичный период прошлого года;

- индекс потребительских цен за аналогичный период прошлого года;

- индекс промышленного производства за аналогичный период прошлого года;

- изменение ВВП относительно аналогичного периода прошлого года.

В отношении данных показателей выявляется зависимость между изменением макроэкономических параметров и ростом (снижением) вероятности дефолта по бизнес-моделям Банка.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Ссудная задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Обесцененными признаются активы, отнесенные ко II-V категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (соответствует требованиям к отражению просроченных активов пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года в Банке отсутствует просроченная, но не обесцененная задолженность.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	62 772	26 636	89 408
- на срок от 31 до 90 дней	-	110 773	35 168	145 941
- на срок от 91 до 180 дней	-	68 004	12 329	80 333
- на срок более 180 дней	-	314 097	113 551	427 648
Всего просроченной задолженности	-	555 646	187 684	743 330

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,3% от общей величины ссудной задолженности и 5,5% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	40 594	18 170	58 764
- на срок от 31 до 90 дней	-	53 588	62 578	116 166
- на срок от 91 до 180 дней	-	48 268	9 077	57 345
- на срок более 180 дней	-	292 735	82 985	375 720
Всего просроченной задолженности	-	435 185	172 810	607 995

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,7% от общей величины ссудной задолженности и 4,4% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

	Требования по получению процентов к клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Требования по получению процентов к физическим лицам	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность:					
- до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	1 281	3 197	-	-	4 478
- на срок от 91 до 180 дней	8 364	2 400	-	-	10 764
- на срок более 180 дней	5 445	597	-	-	6 042
Всего просроченной задолженности	32 630	15 561	-	-	48 191

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,5% от общей величины ссудной задолженности и 0,4% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Требования по получению процентов к клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Требования по получению процентов к физическим лицам	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность:					
- до 30 дней	387	371	-	-	758
- на срок от 31 до 90 дней	110	2 329	-	-	2 439

- на срок от 91 до 180 дней	485	640	-	-	1 125
- на срок более 180 дней	11 403	5 400	-	-	16 803
Всего просроченной задолженности	12 385	8 740	-	-	21 125

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 8,2% от общей величины прочих активов и 0,2% от общей величины активов Банка.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в обеспечение, используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно сотрудником отдела анализа и мониторинга залогов Банка (Оценщик Банка), исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Для принятия имущества в качестве обеспечения, необходимо провести анализ ликвидности и определить залоговую стоимость имущества. При первичном определении залоговая стоимость приравнивается к справедливой.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	36 000	77 600	113 600
Гарантийный депозит	36 000	77 600	113 600
Обеспечение II категории качества	1 881 483	32 845	1 914 328
Недвижимость	1 392 419	32 845	1 425 264
Транспортные средства	479 277	-	479 277
Машины и оборудование	9 787	-	9 787
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в том числе:	3 225 711	892 311	4 118 022
Недвижимость	1 901 263	850 987	2 752 250
Транспортные средства	268 762	41 324	310 086
Машины и оборудование	228 109	-	228 109
Залог залогового счета	722 102	-	722 102
Иное	105 475	-	105 475
Итого	5 143 194	1 002 756	6 145 950

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	43 000	-	43 000
Гарантийный депозит	43 000	-	43 000
Обеспечение II категории качества	2 281 261	38 143	2 319 404
Недвижимость	1 748 563	38 143	1 786 706
Транспортные средства	393 805	-	393 805
Машины и оборудование	138 893	-	138 893

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	2 418 838	879 049	3 297 887
Недвижимость	1 652 575	804 175	2 456 750
Транспортные средства	297 363	44 571	341 934
Машины и оборудование	139 165	-	139 165
Залог залогового счета	256 951	5 573	262 524
Иное	72 784	24 730	97 514
Итого	4 743 099	917 192	5 660 291

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Периодичность документарных проверок для различных видов имущества

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	1 раз в год
Движимое имущество	1 раз в 6 месяцев
Товары в обороте	1 раз в квартал

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества

Тип заложенного имущества		Периодичность проверки
Недвижимость		1 раз в год
Транспорт	Железнодорожный	1 раз в 6 месяцев
	Воздушный	
	Морской	
	Речной	
	Автомобильный (включая передвижную технику)	
Оборудование	Не установленное	1 раз в 6 месяцев
	Установленное	1 раз в 6 месяцев
Товары в обороте	Биржевые	1 раз в квартал
	Не биржевые повышенного спроса	1 раз в квартал
	Не биржевые прочие	1 раз в квартал
	Полуфабрикаты	1 раз в квартал
Удаленное имущество (свыше 300 км.)		Периодичность такая же, как в указанных выше позициях

В качестве обеспечения Банком не используется недвижимость, принадлежащая Банку на праве собственности.

Требования по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, обеспеченные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов, в залоге по которым числится депозит юридического лица	204 785	109 030
Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом)	109 565	38 301

Сумма фактически созданного резерва	413	40
-------------------------------------	-----	----

По состоянию на 1 июля 2019 года остаток имущества, представляющего собой объекты недвижимости, полученного в результате обращения Банком взыскания на залоговое обеспечение, составил:

Характер обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения
Недвижимость	145 963
Оборудование	-
Прочее	-

По состоянию на 1 января 2019 года остаток имущества, представляющего собой объекты недвижимости, полученного в результате обращения Банком взыскания на залоговое обеспечение, составил:

Характер обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения
Недвижимость	159 645
Оборудование	-
Прочее	-

В случае, если по результатам переоценки произошло снижение залоговой стоимости объекта, в результате чего изменились первоначально установленные пропорции между остатком задолженности по кредиту (доступным лимитом кредитования) и залоговой стоимостью обеспечения, Оценщик Банка готовит соответствующее заключение и передает его Клиентскому подразделению для вынесения данного вопроса на Кредитный Комитет Банка.

8.5. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Совокупная величина рыночного риска включает в себя следующие составляющие – процентный риск торгового портфеля, фондовый риск, валютный риск и товарный риск.

1) Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю. Процентный риск торгового портфеля рассчитывается по:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

2) Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

3) Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

4) Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен. Оценка товарного риска производится в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров;

- производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России № 511-П, и принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 с коэффициентом 12,5:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Рыночный риск (взвешенная величина), в том числе:	735 616	426 099
Процентный риск	32 871	10 918
Фондовый риск	25 977	22 505
Валютный риск	0	-
Товарный риск	0	665

Существенное изменение уровня величины рыночного риска по сравнению с 1 января 2019 года связано с тем, что с 24 марта 2019 года вступили в силу изменения в Положении Банка России №511-П. Долговые ценные бумаги, находившиеся в торговом портфеле Банка и в прошлом классифицированные в группу ценных бумаг «с низким риском» для целей расчета специального процентного риска в соответствии с п. 2.3 Положения Банка России №511-П, после вступления в силу вышеуказанных изменений были отнесены в группу ценных бумаг «со средним риском», в отношении которых применяются более высокие коэффициенты риска.

Банком с установленной периодичностью (не реже одного раза в месяц) проводится анализ чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля, фондового риска и валютного риска путем определения влияния потенциальных потерь по инструментам, подверженным данным видам рисков, на финансовый результат и капитал Банка. Анализ чувствительности к реализации товарного риска Банком не проводится ввиду незначительной подверженности данному риску.

Анализ чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля подразумевает оценку чувствительности изменения стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок на 400 базисных пунктов с учетом дюрации по каждому отдельному инструменту. При подготовке анализа чувствительности к реализации процентного риска торгового портфеля используются следующие допущения:

- Банк вправе не производить оценку чувствительности инструмента к изменению процентной ставки в случае, если срок от даты расчета до даты погашения (оферты) по данному инструменту составляет менее 3 месяцев;

- если эффективная доходность к погашению по финансовому инструменту на дату оценки принимает значение меньше нуля, то анализ чувствительности по данным инструментам не производится.

Оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг Банка к изменениям процентных ставок по состоянию на 1 июля 2019 года отражена в таблице ниже:

Вид финансового инструмента	RUB	USD	EUR
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-14 394	-	-
Корпоративные облигации	-6 742	-	-
Облигации кредитных организаций	-5 862	-	-
Облигации РФ (ОФЗ)	-1 790	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Организация (не КО)	-	-	-
Кредитная организация	-	-	-
Российская Федерация	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Итого совокупное влияние на финансовый результат	-14 394	-	-

Аналогичные данные по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид финансового инструмента	RUB	USD	EUR
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	-19 912	-	-
Корпоративные облигации	-8 040	-	-

Облигации кредитных организаций	-7 848	-	-
Облигации РФ (ОФЗ)	-4 024	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-3 850	-	-
Организация (не КО)	-3 850	-	-
Кредитная организация	-	-	-
Российская Федерация	-	-	-
Облигации Банка России	-	-	-
Итого совокупное влияние на финансовый результат	-23 762	-	-

Анализ чувствительности к реализации фондового и валютного рисков производится с помощью показателя VaR (Value At Risk, далее – VaR). Цель использования данной модели заключается в том, что она позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с заданным уровнем вероятности. При расчете оценки VaR используются цены закрытия долговых и долевого инструментов Банка, котирующихся на ММВБ, с использованием доверительного интервала, равного 99%. Банк рассчитывает величину VaR с учетом следующих допущений:

- закон распределения изменений стоимости считается близким нормальному, если прямо не доказано иное;
- расчет величины VaR по портфелю валют производится в отношении двух валют: доллара и евро.

В соответствии с принятой в Банке методикой расчета, убытки Банка от вложений в долевого ценные бумаги и открытые позиции в иностранной валюте при отрицательной динамике котировок ценных бумаг и курсов валют с вероятностью 99% не превысят следующую расчетную величину по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
VaR по долевым ценным бумагам:		
дневной	-7 394	-757
квартальный	-70 149	-8 765
дневной	-273	-118
квартальный	-2 590	-1 117

По сравнению с прошлым отчетным периодом произошло увеличение величины VAR, данное увеличение связано с увеличением объема вложений в долевого ценные бумаги.

Применяемые Банком методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

8.6. Риск ликвидности

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

Возникновение риска ликвидности обусловлено следующими факторами:

Виды факторов	Факторы возникновения риска ликвидности
<i>Внутренние</i>	Несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям
	Снижение размера совокупного капитала Банка до степени приближения к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией Банка России № 180-И.
	Высокая степень концентрации фондирования Банка – значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов.
	Потеря деловой репутации Банка.
	Наличие высокой степени концентрации кредитного риска, т.е. значительной суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.
	Реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене
<i>Внешние</i>	Изменение политической и экономической ситуации в стране, результатом чего является снижение спроса на кредитование.

Виды факторов	Факторы возникновения риска ликвидности
	Утрата общего доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов
	Проявления последствий роста кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком).
	Изменение действующего законодательства (если эти изменения затрагивают условия привлечения/размещения средств в кредитных организациях).

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Процедуры управления риском ликвидности включают следующие этапы:

- идентификация (выявление) риска ликвидности, установление источников и факторов его возникновения;
- оценка риска ликвидности;
- управление риском ликвидности – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков, лимитов, ограничивающих риск, стресс-тестирование риска ликвидности;
- определение требований к капиталу в отношении риска ликвидности;
- контроль за риском ликвидности – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском ликвидности;
- составление отчетности по управлению риском ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- определение и установление лимитов по показателям риска ликвидности;
- выделение определенной суммы капитала Банка, на покрытие риска ликвидности в соответствии с его актуальным уровнем.

Для оценки риска ликвидности с целью его минимизации Банк использует следующие методы:

- нормативный метод, который реализуется путем контроля выполнения Банком установленных нормативов ликвидности;
- оценка состояния ликвидности на различную временную перспективу в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование).

Показатели ликвидности на 1 июля 2019 года:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	15% min	85,0
Текущей ликвидности (Н3)	50% min	109,0
Долгосрочной ликвидности (Н4)	120% max	68,1

Показатели ликвидности на 1 января 2019 года:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива, %
Мгновенной ликвидности (Н2)	15% min	48,1
Текущей ликвидности (Н3)	50% min	129,1
Долгосрочной ликвидности (Н4)	120% max	81,9

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, и сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии, с учетом наращенных процентных доходов (расходов) по ним до даты завершения договора в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 1 июля 2019 года приведены в таблице:

	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	более 1 года
Ликвидные активы	4 648 595	6 784 701	8 265 457	12 100 615

Балансовые обязательства	4 182 151	6 925 722	9 345 101	11 884 240
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	118 909	1 330 130	4 342 892	7 324 752
Совокупный разрыв	347 535	-1 471 151	-5 422 536	-7 108 377

Аналогичные данные на 1 января 2019 года:

	до 30 дней	до 6 месяцев	до 1 года	более 1 года
Ликвидные активы	5 837 967	7 124 696	9 036 206	13 137 206
Балансовые обязательства	4 143 251	7 373 490	10 072 247	12 545 113
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	575 095	4 236 954	5 318 616	8 918 413
Совокупный разрыв	1 119 621	-4 485 748	-6 354 657	-8 326 320

При этом, в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением 611-П, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним. Они представляют собой финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе легко реализуемые финансовые активы (денежные средства, средства на корреспондентских счетах и счетах клиринга, депозиты в Банке России, высоколиквидные ценные бумаги и иные инструменты) и финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам (погашения кредитов, отнесенных к I и II категории качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением 611-П, с учетом наращенных до окончания договора процентов и иные инструменты).

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.07.2019 составляет 59,03% всех вложений в ценные бумаги (на 01.01.2019 – 78,62%).

Кроме того, в целях поддержания ликвидности Банком размещены депозиты в Банке России. По состоянию на 01.07.2019 сумма депозитов в Банке России составила 625 000 тыс.руб. сроком размещения от 2 до 7 дней. По состоянию на 01.01.2019 – 2 540 000 тыс.руб. сроком размещения от 8 до 30 дней.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля над риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В целях проведения стресс-тестирования риска ликвидности идентифицирует входящие и исходящие денежные потоки по статьям активов и пассивов, ожидаемые в каждом анализируемом периоде в будущем, и результирующий чистый денежный поток с учетом:

- снижения стоимости ценных бумаг;
- неисполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком (в частности, пролонгация ссудной задолженности);
- снижения остатков на расчетных счетах юридических лиц;
- изъятия вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц;
- возврата привлеченных Банком межбанковских кредитов и займов.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по трем сценариям:

№ п/п	Стресс-сценарий	Ухудшение расчетных показателей	Вероятность реализации
1	Мягкий	Несущественное ухудшение	Средняя
2	Умеренный	Существенное ухудшение	Низкая
3	Критический	Критичное ухудшение	Минимальная

В параметрах каждого из стресс-сценариев учтена невозможность реализации финансовых инструментов (в частности, облигаций, входящих в торговый портфель Банка) по ожидаемой цене. Параметры критического сценария основываются на максимально негативных исторических данных финансово-экономического кризиса в России 2008-2009 гг.

Банк осуществляет расчет платежной позиции Банка по каждому из сценариев. По результатам стресс-тестирования регулярно (но не реже одного раза в месяц) формируется отчетность по рискам, а также заключение, содержащее оценку финансовой устойчивости Банка, вывод о необходимости (отсутствия необходимости) реализации мероприятий по восстановлению ликвидности. При наличии отрицательного разрыва ликвидности разрабатывается комплекс мероприятий по сохранению положительного уровня ликвидности.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года приведен в таблице:

Финансовый актив	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре активов, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре активов, %
Высоколиквидные активы	2 176 323	16,22%	1 993 976	14,30%
Денежные средства и их эквиваленты	1 076 034	8,02%	653 984	4,69%
Средства в Банке России (за исключением ФОР)	190 446	1,42%	372 423	2,67%
Средства в кредитных организациях	289 045	2,15%	370 226	2,65%
Вложения в ценные бумаги	620 798	4,63%	597 343	4,28%
Ликвидные активы	10 230 733	76,22%	10 693 468	76,66%
Чистая ссудная задолженность	10 230 733	76,22%	10 693 468	76,66%
Неликвидные активы	1 014 829	7,56%	1 261 291	9,04%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	693 411	5,17%	762 532	5,47%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	145 962	1,09%	159 645	1,14%
Прочие активы	175 456	1,31%	339 114	2,43%
Итого активов	13 421 885	100,00%	13 948 735	100,00%

Анализ концентрации риска ликвидности по источникам финансирования (фондирования) по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года приведен в таблице:

Источник финансирования (фондирования)	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре обязательств, %	Сумма, тыс.руб.	Доля в структуре обязательств, %
Средства Банка России	702 834	6,00 %	278 179	2,27%
Средства кредитных организаций	4 182	0,04%	3 226	0,03%
Средства юридических лиц (в т.ч. субординированные кредиты)	4 634 329	39,54%	4 829 914	39,35%
Средства физических лиц (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	6 129 394	52,30%	6 773 851	55,18%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0,00%	0	0,00%
Прочие обязательства	248 998	2,12%	389 808	3,17%
Итого обязательств	11 719 737	100,00%	12 274 978	100,00%

На случай возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке разработан Порядок действий Банка в условиях реализации стресс-сценариев, в котором определены процедуры восстановления ликвидности, платежеспособности и уровня достаточности капитала Банка в случае признания финансового положения Банка в соответствии с данным планом «негативным (потенциально опасным)» или «критическим (опасным)». В случае признания финансового положения Банка негативным (потенциально опасным) Банком реализуются следующие мероприятия:

- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение финансирования путем продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (сделки РЕПО).

Если после применения вышеуказанных мероприятий состояние ликвидности не стабилизируется, производится реализация имеющихся на балансе Банка активов (в т. ч. путем уступки прав требования по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности) с целью оперативного получения денежных средств от продажи активов. На период сохранения дефицита ликвидности выдачи новых кредитов по решению Правления Банка приостанавливаются до момента стабилизации ситуации с ликвидностью.

8.7. Информация по операциям хеджирования

В целях ограничения (снижения) рисков Банком может применяться хеджирование.

Хеджирование – система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок и иных параметров.

Доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже:

Наименование статьи	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Доходы по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по прочим производным финансовым инструментам	2	-
Расходы по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по прочим производным финансовым инструментам	2	-
Итого чистых доходов по операциям хеджирования	0	-

8.8. Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 2019 года Банк ведет учет в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Банк признает финансовый инструмент в том случае, если у него возникают требования или обязательства перед контрагентом по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Первоначальная оценка всех финансовых инструментов проводится по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке, прямо связанных с финансовым инструментом, в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовых инструментов по ним определяется эффективная процентная ставка, на которую влияют следующие факторы:

- дополнительные затраты по выдаче кредита;
- график платежей, учитывающий специфические особенности погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- процентная ставка, не учитывающая рыночные условия.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Критерии признания затрат на приобретение или реализацию ценных бумаг существенными для Банка определены в Учетной политике Банка.

Справедливая стоимость при первоначальном признании подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

После первоначального признания все финансовые активы, оцениваются:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка (далее оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток);
- по справедливой стоимости с отражением ее изменений на счетах прочего совокупного дохода (далее оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

К финансовым активам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, применяется линейный метод оценки амортизированной стоимости. При применении метода эффективной процентной ставки процентные доходы начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, в случае признания их существенными, также начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива. Подходы, применяемые в отношении оценки стоимости ценных бумаг, определены в Учетной политике Банка.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (актив отвечает критерию SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) (далее SPPI, SPPI тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (актив отвечает критерию SPPI).

В оставшихся случаях, финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия.
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

Последующая реклассификация финансовых обязательств не допускается.

Ниже представлены результаты сверки величин исходной балансовой стоимости с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Активы Банка	Исходная балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	Корректировки увеличивающие/уменьшающие стоимость финансовых инструментов	Корректировки оценочного резерва под ОКУ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 июля 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 076 034	-	-	1 076 034
Средства в Банке России (за исключением ФОР)	190 446	-	-	190 446
Средства в кредитных организациях	289 045	-	-	289 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	620 706	92	-	620 798
<i>облигации</i>	467 077	92	-	467 169
Чистая ссудная задолженность, из них:	10 174 366	1 249	55 118	10 230 733
<i>ссуды кредитным организациям</i>	922 513	-	(108)	922 405
<i>депозиты в Банке России</i>	625 453	-	-	625 453
<i>ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>	7 435 110	639	(17 498)	7 418 251
<i>ссуды физическим лицам</i>	1 191 290	610	72 724	1 264 624
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	145 962	-	-	145 962
Прочие активы	74 885	-	-	74 885

Пассивы Банка	Исходная балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	Корректировки увеличивающие/уменьшающие стоимость финансовых инструментов	Корректировки оценочного резерва под ОКУ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 июля 2019 года
Средства Банка России	702 834			702 834
Средства кредитных организаций	4 182			4 182
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, из них:	10 763 553	170		10 763 723
<i>по привлеченным депозитам физических лиц</i>	5 380 619	170		5 380 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие обязательства	141 700			141 700
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	73 174		(13 606)	86 780

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствуют.

	Эффект от перехода МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 июля 2019 года
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток на 1 июля 2019 года	463 746
Корректировки, увеличивающие стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92
Корректировки, увеличивающие стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 249

Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	41 512
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	-170
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 июля 2019 года	506 429

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк принял решение об изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. Если Банк определяет, что его бизнес-модель претерпела изменения, являющиеся значительными относительно его операций, то он расклассифицирует все финансовые активы, затронутые этим изменением, с первого дня следующего отчетного периода. Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Изменения бизнес - модели управления финансовыми активами по решению руководства Банка ожидаются очень редко, например, если Банк начинает осуществление новой деятельности, которая существенна для Банка либо, когда происходят изменения внешней или внутренней конъюнктуры рынков, которые являются существенными для Банка и могут быть объяснены внешним сторонам.

В первом квартале 2019 года (1 января 2019 года) Банк реклассифицировал финансовые активы из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании результатов теста на соответствие утвержденной бизнес-модели и соответствие критерию SPPI.

Реклассификация финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на отчетную дату отсутствуют.

8.9. Информация об управлении капиталом

Информация об управлении капиталом раскрывается Банком в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО КБЭР «Банк Казани» по состоянию на 1 июля 2019 года, раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Внутренними нормативными документами Банка долгосрочные вознаграждения работникам Банка не предусмотрены.

Председатель Правления



О.С. Бачурин

Заместитель главного бухгалтера



Л.В. Макаева



«09» августа 2019г.