

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «МОСКОМБАНК»
за 2019 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

**Акционерам и Совету директоров
АО «МОСКОМБАНК»**

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МОСКОМБАНК» (Полное наименование: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», ОГРН 1027739223687, местонахождение: 119146, Российская Федерация, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д.5), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МОСКОМБАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия

внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций



Коротких Е.В.

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

«07» апреля 2020 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	40204899	3172

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
/ АО "МОСКОМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	52575	67904
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	116583	169578
2.1	Обязательные резервы	5.1	25912	24342
3	Средства в кредитных организациях	5.1	568707	695985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1433578	1269014
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2, 5.3	2185718	
5а	Чистая ссудная задолженность		0	1584647
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	6.10	0	3605
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	5270	3841
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.7	2866	4877
14	Всего активов	2.2	4365297	3799451
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.8	2986054	2593475
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 5.8	2986054	2593475
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1230127	1347455
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.9	126012	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.9	126012	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.10	2374	2094
20	Отложенные налоговые обязательства	6.10	4770	0
21	Прочие обязательства		29332	14577
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.12	25458	11867
23	Всего обязательств		3174000	2622013

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	40204899	3172

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
/ АО "МОСКОВБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	281500	286245
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		121858	191466
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		95346	84834
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		64296	9945
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	59518	83228
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		868	855
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		53591	82373
2.3	по выпущенным ценным бумагам		5059	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		221982	203017
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.11	83873	2557
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.11	-629	-144
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		305855	205574
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	2757	2774
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	8545	19065
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	1536	-9566
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.5	3460	8400
14	Комиссионные доходы	6.6	114997	89800
15	Комиссионные расходы	6.6	46894	33428
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.11	-13573	-4332
19	Прочие операционные доходы	6.7	4563	4037

20	Чистые доходы (расходы)		381246	282324
21	Операционные расходы	6.8, 6.9	189842	176858
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.10	191404	105466
23	Возмещение (расход) по налогам	6.10	38948	25949
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	152456	79517
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	152456	79517

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	152456	79517
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	152456	79517

Председатель Правления Банка

Керемеев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

Зам.гл.бухгалтера-Начальник отдела бух. учета
Телефон: 495 109-00-14
25.03.2022

Уханова О.Н.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286598	48284899	3172	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк" / АО "МОСКМБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		536550.0000	536550.0000	24 Средства акционеров (участников); 26 Эмиссионный доход
1.1	обыкновенными акциями (долями)		536550.0000	536550.0000	24 Средства акционеров (участников); 26 Эмиссионный доход
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		489388.0000	531221.0000	35 Неиспользованная прибыль (убыток)
2.1	прошлых лет		489388.0000	531221.0000	35 Неиспользованная прибыль (убыток)
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		30100.0000	30100.0000	27 Резервный фонд
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1056038.0000	1097871.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1314.0000	1214.0000	11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	24.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1314.0000	1238.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1054724.0000	1096633.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал				

			0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1054724.0000	1096633.0000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		96159.0000	76892.0000	35 Неиспользованная прибыль (убыток)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		16.0000	20.0000	24 Средства акционеров (участников)
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		96175.0000	76912.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		8.0000	0.0000	5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		8.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		96167.0000	76912.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1150891.0000	1173545.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2643976.0000	2091072.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2643976.0000	2091072.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2643976.0000	2091072.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		39.8920	52.4440	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		39.8920	52.4440	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10	43.5290	56.1220	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.7500	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		33.8920	46.4000	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматива достаточности базового капитала				

			4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	3605.0000	10 Отложенный налоговый актива
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		50.0000	50.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		50.0000	50.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		16.0000	20.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		34.0000	30.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.noscombank.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			

12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имевших страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,							

«2) Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на				

	внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					

3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "МОСКОМБАНК"	АО "МОСКОМБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103172В	20103172В
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
3а	к иным инструментам общей способности к погашению убытков		
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Вазель III")	Не применимо	Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Вазель III")	Базовый капитал	Не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	429 950 тыс.руб.	16 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	429 950 тыс.руб.	50 тыс.руб.
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.12.1994 30.10.1995 14.07.1998 26.01.2001 15.05.2006 26.04.2007 07.06.2008 01.04.2014	30.10.1995
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	Нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Нет	Нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Нет	Нет
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	Нет	Фиксированная ставка
18	Ставка	Нет	300
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	Нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Нет	Нет
25	Полная либо частичная конвертация	Нет	Нет
26	Ставка конвертации	Нет	Нет
27	Обязательность конвертации	Нет	Нет
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Нет	Нет
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Нет	Нет
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	Нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Нет	Нет
32	Полное или частичное списание	Нет	Нет
33	Постоянное или временное списание	Нет	Нет
34	Механизм восстановления	Нет	Нет
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Нет	Нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	Да
37	Описание несоответствий	Нет	Нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [1 www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/regulyatornaya-informaciya](http://www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/regulyatornaya-informaciya)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановления (уменьшения) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер

Каравая Ю.Ю.
Романенко М.И.

Зам.гл. бухгалтера-Начальник
Телефон: 495 109-00-14
25.03.2020

Уханова О.И.



Банковская отчетность		
(Код территории)	(Код кредитной организации (филиала))	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286590	48294899	3172

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
/ АО "МОСКОВБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	430000.0000	0.0000	106600.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	38100.0000	0.0000	0.0000	0.0000	531221.0000	1097921.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	430000.0000	0.0000	106600.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	38100.0000	0.0000	0.0000	0.0000	531221.0000	1097921.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	79517.0000	79517.0000
5.1	прибыль (убыток)	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	79517.0000	79517.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

	нематериальных активов															
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	430000.0000	0.0000	106600.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	30100.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	610738.0000	1177438.0000
13	Данные на начало отчетного года	7	430000.0000	0.0000	106600.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	30100.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	610738.0000	1177438.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-19481.0000	-19481.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		430000.0000	0.0000	106600.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	30100.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	591257.0000	1157957.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	152456.0000	152456.0000
17.1	прибыль (убыток)	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	152456.0000	152456.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выплаты		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-119116.0000	-119116.0000
21.1	по обыкновенным акциям	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-118666.0000	-118666.0000

21.2	по привилегированным акциям	1	0.0020	0.0020	0.0020	0.0000	0.0020	0.0020	0.0020	0.0020	0.0000	0.0000	0.0000	-450.0000	-450.0000
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0020	0.0020	0.0020	0.0000	0.0020	0.0020	0.0020	0.0020	0.0000	0.0000	0.0000	0.0020	0.0020
23	Прочие дивиденды		0.0020	0.0020	0.0020	0.0000	0.0020	0.0020	0.0020	0.0020	0.0000	0.0000	0.0000		0.0020
24	Данные за отчетный период	2	430100.0020	0.0020	104600.0020	0.0000	0.0020	0.0020	0.0020	30100.0020	0.0020	0.0000	0.0000	624597.0020	1101297.0020

Председатель Правления Банка

Караваев В.В.

Главный бухгалтер

Борисенко Н.В.

Сам.г.д. Бухгалтера-Начальник отдела № 10

Борисенко Н.В.

Телефон: 495 104-02-14

25.03.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	46204899	3172

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
/ АО "МОСКОВБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 119146,г.Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		1054724	1057199	1057170	996687	1096633
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1035243	1057199	1057170	996687	
2	Основной капитал		1054724	1057199	1057170	996687	1096633
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1035243	1057199	1057170	996687	
3	Собственные средства (капитал)	2.2	1150891	1113662	1081014	1091832	1173545
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1188448	1145156	1102887	1146880	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2643976	2620425	2444009	2174702	2091072
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		39.892	40.345	43.256	45.831	52.444
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38.305	39.809	42.907	43.185	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		39.892	40.345	43.256	45.831	52.444
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		38.305	39.809	42.907	43.185	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц,Н1.3, Н20.0)		43.529	42.499	44.231	50.206	56.122

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	43.974	43.121	44.763	49.693	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.25	2.125	2	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	33.892	34.345	36.231	39.831	46.4
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	5125500	4873100	4378268	3913429	3851117
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	20.578	21.695	24.146	25.47	28.5
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	19.931	20.718	23.217	25.119	0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	116.326	55.345	134.566	104.71	138.9
22	Норматив текущей ликвидности Н3	156.302	162.212	175.427	163.791	178.1
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	20.884	22.568	24.788	23.625	25.2
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	15.1	0	0	0	0
		15.1	0	0	0	0

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (P22)	35.469	38.362	59.831	35.641	25.9
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.431	0.358	0.233	0.377	0.4
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0.4	0	0.4	0	0.4
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	0	0	0	0	0
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	0	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	0	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	0	0	0	0	0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	0	0	0	0	0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	0	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.2	4365297
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиалирных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		23
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту основных обязательств кредитного характера		835620
7	Прочие поправки		75440
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		5125500

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		4291171.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источника основного капитала		1314.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		4289857.00
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		23.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		23.00
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1012857.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		177237.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		835620.00
20	Капитал и риски		1054724.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		5125500.00
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		20.58

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			выполнены требования (обязательства), тыс. руб.	выполнены требования (обязательства), тыс. руб.	выполнены требования (обязательства), тыс. руб.	выполнены требования (обязательства), тыс. руб.	выполнены требования (обязательства), тыс. руб.	выполнены требования (обязательства), тыс. руб.	выполнены требования (обязательства), тыс. руб.	выполнены требования (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ИСКЛЮЧАТЕЛЬНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Исключительные активы (ИВА) с учетом исключительных требований (активов), включенных в классификацию ИВА (ИВТ)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	гипотекаемые депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операциям (кроме депозитов)									
8	необеспеченные депозитные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Долгосрочно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитным инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным и условно отозванным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Долгосрочно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Долгосрочно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ ОЖИДАТЕЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ИВА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ИВА-2Б и ИВА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (ИВТ), кредитной организации (ИВТ), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

Зам.гл.бухгалтера-начальник отдела 5390
25.03.2020
Телефон: 835 109-00-14



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	40204899	3172

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
/ АО "МОСКОВБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		88769	60211
1.1.1	проценты полученные		276542	276550
1.1.2	проценты уплаченные		-58787	-105292
1.1.3	комиссии полученные		114964	89800
1.1.4	комиссии уплаченные		-46546	-33428
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3751	2735
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8532	19065
1.1.8	прочие операционные доходы		6671	11615
1.1.9	операционные расходы		-180082	-174858
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-30276	-25976
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-475478	-371125
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1570	5324
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-163636	-1092201
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-539472	1623050
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-391374	97946
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		486327	-1006343
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		122595	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11652	1099
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-386709	-310914
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-2391	-2386
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-22	152
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-2413	-2234
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-119032	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-119032	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-42576	115110
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-550730	-198038
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	909125	1107163
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	358395	909125

Председатель Правления Банка

Каравас Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

Зам.гл. бухгалтера-Начальник отдела №10
Телефон: 495 109-00-14

Уханова О.Н.

25.03.2020



***Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 2019 год***

Оглавление

Введение к пояснительной информации	35
1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»	35
2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»	36
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	36
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»	37
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	38
2.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	39
2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.	39
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	39
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	39
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	50
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	52
4. Некорректирующие события после отчетной даты	55
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	55
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	55
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистая ссудная задолженность)	57
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58
5.6. Операционная аренда	61
5.7. Прочие активы	61
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62
5.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	63
5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль	63
5.11. Прочие обязательства	63
5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	64
5.13. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	64
5.14. Средства акционеров	64
5.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	67
6.1. Процентные доходы и расходы	67
	33

6.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67
6.3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68
6.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	68
6.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	68
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	69
6.7.	Прочие операционные доходы	69
6.8.	Операционные расходы	69
6.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	70
6.10.	Возмещение (расход) по налогам	70
6.11.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	71
6.12.	Прекращенная деятельность	71
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	71
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	73
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	73
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств	77
9.2.	Кредитный риск	80
9.3.	Рыночный риск	90
9.4.	Риск ликвидности	97
10.	Управление капиталом	105
11.	Операции со связанными сторонами	108
12.	Прибыль на акцию	110

Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России 4983-У);
- Входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2019 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ);
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание Банка России 4927-У).

1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»

Полное наименование: *Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»*

Сокращенное наименование: *АО «МОСКОМБАНК»*

Год создания: 1994

Номер лицензии: 3172, выдана Банком России 7 сентября 2017г., на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами.

Вхождение в АСВ: Входит с 2005, рег. № 811

Собственники: Чеканов Л.В. (26,71%), Малов В.Н (22,5%), Алютин А.В.(38,30%), Караваев Ю.Ю. (12,31%)

Руководитель исполнительного органа:

Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

Специализация: Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.

Аудитор: ООО «Интерком-Аудит» (РСБУ/МСФО)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год представлена в тысячах российских рублей.

Отчетный период – с 01.01.2019г. по 01.01.2020г.

География деятельности: Головной офис, город Москва

Место нахождения Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Почтовый адрес Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

По состоянию на 01.01.2020г. у Банка на территории Российской Федерации и иностранных государств обособленные структурные подразделения отсутствуют.

Изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2020 года бенефициарами Банка являются Чеканов Л.В. (26,71%), Алютин А.В. (38,30%).

2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;
- Продукты потребительского кредитования;
- Валютообменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам).

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Факторинговые операции;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой;

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчикам, к которым относятся не только граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства, но и граждане,

осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2019 год характеризуются следующими данными, в тыс. руб.:

Показатели	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Собственные средства (капитал) Банка , ф. 0409808	1 150 891	1 173 545
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	4 365 297	3 799 451
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	2 185 718	1 584 647
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, ф. 0409806	2 986 054	2 593 475
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	191 404	105 466
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	152 456	79 517

За 2019 год собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 22 654 тыс. руб. или на 1,93 % и составили 1 150 891 тыс. руб. Основное влияние на значение капитала Банка на 01.01.2020г. оказали выплата дивидендов за 2016-2017г.г. и 2018г. в сумме 119 116 тыс. руб. и получение прибыли отчетного периода.

Валюта баланса увеличилась почти на 15,0% и по состоянию на 01.01.2020г. составила 4 365 297 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в течение 2019г. были:

- Применение международных принципов учета финансовых инструментов, внесение изменения в порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS)9;
- Незначительное увеличение величины чистой ссудной задолженности банка;
- Начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;
- Незначительное увеличение доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов;
- Приобретение Банком купонных облигаций Банка России, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе;

- Увеличение портфеля банковских гарантий, выдаваемых Банком для участия в конкурсах, а также на исполнение государственных контрактов в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ, № 223-ФЗ, № 185-ФЗ и Постановлением № 615-П.

В течение 2019 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в течение 2019г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «КИВИ», а также активно работал в платежной системе MasterCard, МИР. С октября 2019г. Банк не является участником платежной системы «Золотая Корона».

С целью получения дохода и обеспечения максимальной ликвидности, Банком на не регулярной основе осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубль преимущественно на ММВБ, а также с банком-корреспондентом (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»).

Все вышеперечисленные факторы не оказали отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.

2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Темп прироста ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом и составил, по данным Росстата, около 1,3%.

Несмотря на влияние негативных факторов, в 2019 году экономика России характеризовалась следующими положительными изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 11% с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, снизился за год на 13% с 79,4605 рубля за евро до 69,3406 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2019 года 7,75%, в течение года постепенно снижалась и к концу года была установлена на уровне 6,25%. Одним из факторов, повлиявших на решение Банка России о снижении ключевой ставки, было более быстрое замедление темпов инфляции, чем прогнозировалось.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 3% (декабрь к декабрю предыдущего года), что ниже цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%.

Однако 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом COVID-19, который ослабил экономическую активность во многих странах;
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются все ограничения по добычи нефти в странах-участниках альянса), после которой упали цены на нефть, и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

Дальнейшее возможное ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

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

2.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В соответствии с решением рейтингового комитета принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») (www.raexpert.ru) 28.12.2018г. установил АО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности): ruBB-. По рейтингу установлен стабильным прогноз.

2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.

➤ По решению Внеочередного Общего собрания акционеров АО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 56 от 19.02.2019г.) нераспределённую прибыль АО «МОСКОМБАНК» за 2016-2017 годы в размере 169 256 030 рублей 64 копейки распределить в 2019г. следующим образом:

100 048 400 рублей направить на выплату дивидендов;

69 207 630,64 рублей оставить в распоряжении Банка.

➤ По решению Очередного Общего собрания акционеров АО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 57 от 04.06.2019г.) нераспределённую прибыль АО «МОСКОМБАНК» за 2018 года в размере 79 516 606 рублей 26 копеек распределить в 2019г. следующим образом:

19 067 800 рублей направить на выплату дивидендов;

60 448 806,26 рублей оставить в распоряжении Банка.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определялись Учетной политикой АО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/134 от 29.12.2018г. (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, 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.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
доллар США	61,9057	69,4706
евро	69,3406	79,4605

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные

затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (b) 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.

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

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (b) 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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Банк применяет к долям участия в паевых инвестиционных фондах (далее – финансовые активы) бизнес-модель, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и является бизнес-моделью, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. В этом случае

следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков является не неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а побочной операцией.

При этом, в соответствии с данной опцией, для данных финансовых активов Банк в дальнейшем не сможет изменить выбранную классификацию.

Данные финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости (как описано в пункте 4.2.2(b)), удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений. Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких финансовых активов получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие финансовые активы должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На балансе Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые, по собственному усмотрению Банка, могут быть признаны без права последующей реклассификации.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов осуществленных на стандартных условиях применяется метод учета по дате расчетов.

Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1(Стадия 1): 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам

признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2 (Стадия 2): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3 (Стадия 3): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также

финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

В соответствии с МСФО критерии признания выручки при предоставлении услуг, получении процентов, роялти и дивидендов включают вероятность того, что экономические выгоды, связанные с операциями, будут получены Банком, при этом выручка и соответствующие затраты могут быть надежно оценены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг или выполнение работ может осуществляться тремя способами:

- путем изучения выполненной работы;
- путем определения удельного веса объема услуг, предоставленных на определенную дату, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены;
- путем определения удельного веса расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем изучения выполненной работы применяется к работам и услугам, которые длятся меньше месяца и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ сразу после их завершения.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем определения удельного веса объема услуг, предоставленных на определенную дату, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены, применяется к работам и услугам, которые продолжаются больше месяца, и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ частями в размере, определенном по формуле

$$\text{ПВоп} = \text{ОПмис} : \text{ОПзаг} \times 100\%$$

где, ПВо_п - удельный вес объема услуг, оказанных за месяц, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены; ОПм_{ис} - объем оказанных услуг за месяц; ОПза_г - общий объем услуг, которые должны быть предоставлены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем определения удельного веса расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены, применяется к работам и услугам, которые продолжаются больше месяца, и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ частями в размере, определенном по формуле :

$$Пз = Вм_{ис} : Р_{об} \cdot 100\%$$

где, Пз - удельный вес затрат, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг за месяц, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены;

Вм_{ис} - расходы, понесенные за месяц;

Р_{об}. - общая сумма расходов, которые должны быть понесены.

Если услуги заключаются в выполнении неопределенного количества действий (операций) за определенный период времени, то доход определяется путем равномерного его начисления за этот период (кроме случаев, когда другой метод лучше определяет степень завершенности предоставления услуг).

Если доход от предоставления услуг или выполнения работ не может быть достоверно определен, то он отражается в бухгалтерском учете в размере расходов, подлежащих возмещению.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- Мебель и предметы интерьера - 33 %
- Автомобили, электронно-вычислительная и копировальная техника, включая устройства хранения и передачи информации, счетно-вычислительная аппаратура и оборудование для операций с валютными ценностями, включая банкоматы - 20%;
- Вспомогательное оборудование и аппаратура для вычислительной техники, средств связи и телефонии, прочее оборудование, в т.ч. специализированная мебель - 14 %;
- Оборудование металлическое для сохранности ценностей - 10 %.

Если расчетная ликвидационная стоимость объектов основных средств является незначительной исходя из критерия существенности, утвержденного учетной политикой (более

5% от величины финансового результата банка за предыдущий отчетный период), Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, не включается в состав первоначальной стоимости имущества и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 1,5-10 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Банк руководствуется пп. 1–4 ст. 170 НК РФ. Это означает, что моментом определения суммы НДС служит более ранняя из следующих дат:

- дата отгрузки (поставки актива, выполнения работ, оказания услуг);
- дата перечисления оплаты.

Суммы НДС по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы кредитной организации по правилам п. 5 ст. 170 НК РФ.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации

обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611 П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или

уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным ко всем категориям качества (I-V), получение доходов признается определенным и ведется балансовый учет требований по процентам.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к всем категориям качества.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

➤ Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

➤ Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

➤ Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами и операций бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

➤ Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

➤ Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

➤ Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Банком по состоянию на 01 января 2019 года:

- признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах;
- проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов;
- отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

Влияние перехода на новые правила учета финансовых инструментов отражено Банком в нераспределенной прибыли.

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России №4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 в части классификации и оценки финансовых инструментов Банка с 1 января 2019 года произошли следующие изменения:

средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

финансовые активы, оцениваемые до 1 января 2019 года по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они

удерживаются в рамках бизнес-модели, согласно которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

В связи с тем, что порядок представления или классификация некоторых статей годовой отчетности в отчетном периоде были изменены Банк раскрывает информацию о реклассификации каждой статьи баланса по состоянию на 01.01.2019г.

№№ строк в форме 0409806	Наименование статьи в форме 0409806	Сумма Реклассификации, (+) прирост/(-) уменьшение, тыс. руб.	№№ строк в форме 0409806	Наименование статьи в форме 0409806	Сумма Реклассификации, (+) прирост/(-) уменьшение, тыс. руб.
5а	«Чистая ссудная задолженность». Статья увеличена в части переноса суммы	4 432	13	«Прочие активы». Статья уменьшена в части переноса суммы процентов уменьшенных на сумму	(4 432)

	начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам, уменьшенных на сумму резервов по ним			резервов по ним	
16.2	«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» Статья увеличена в части переноса в статью суммы процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц из статьи «Прочие обязательства»	21 630	21	«Прочие обязательства» Статья уменьшена в части переноса в статью суммы процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»	(21 630)
33	«Неиспользованная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» Статья объединена со статьей «Неиспользованная прибыль (убытки)» (на 01.01.2019г. «Неиспользованная прибыль (убытки) за отчетный период»).	(531 221)	34	«Неиспользованная прибыль (убытки)» Статья переименована (на 01.01.2019г. «Неиспользованная прибыль (убытки) за отчетный период») Статья объединена со статьей «Неиспользованная прибыль (убытки)» прошлых лет.	531 221

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2.3 «Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка», не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	52 575	67 904
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	90 671	145 236
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	568 813	695 985
- Российской Федерации	389 577	441 339
- других стран	179 236	254 646
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9 корреспондентских счетов в банках	(106)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	711 953	909 125

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 25 912 тыс. руб. на 01.01.2020г. и 24 342 тыс. руб. на 01.01.2019г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования

текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2020г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 52 575 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в Банке России (90 671 тыс.руб.), в кредитных организациях - резидентах (389 471 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (179 236тыс. руб.) в общей сумме 711 953 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020г. банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (EUROPE) (EUR, GBP)

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)

АО Банк ВТБ (RUR, USD)

ПАО «Росбанк»(RUR, USD, EUR)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP,USD,EUR,CAD)

СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)

«АйСиБиСи Банк» (Акционерное общество) (CNY)

АО КИВИ Банк (RUR)

НКО АО НРД (RUR, USD, EUR)

ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR,USD)

НКО «ИНКАХРАН» (АО) (RUR)

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 413 852	1 211 583
<i>Облигации Банка России</i>	1 413 852	1 211 583
Паи всего, в т.ч.	19 726	57 431
<i>Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»</i>	19 726	57 431
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	1 433 578	1 269 014
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	1 269 014

По состоянию на 1 января 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен корпоративными облигациями Банка России со сроком погашения с января 2020 года по март 2020 года, ставка купонного дохода варьируется от 6% до 6,25% в зависимости от ставки рефинансирования Банка России.

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость» (далее – ЗПИФ «Столичная недвижимость»), а именно - владеет паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 1 штука.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов паи, оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

Справедливая стоимость паев ЗПИФ «Столичная недвижимость» определена в соответствии с Приложением 2 Указания Банка России от 08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, у Банка отсутствуют.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в разделе «Краткий обзор основных положений учетной политики».

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2020 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.
КОБР 26-22	4-26-22BR1-9	15.10.2019	15.01.2020	810 936
КОБР 27-22	4-27-22BR1-9	12.11.2019	12.02.2020	201 664
КОБР 28-22	4-28-22BR1-9	10.12.2019	11.03.2020	401 252
Итого				1 413 852

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2019 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.
КОБР 14-22	4-14-22BR1-8	16.10.2018	16.01.2019	406 163
КОБР 15-22	4-15-22BR1-8	13.11.2018	13.02.2019.	403 856
КОБР 16-22	4-16-22BR1-8	11.12.2018	13.03.2019	401 564
Итого				1 211 583

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов на балансе Банка были также отражены вложения в паи ПИФ.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п. 5.15.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 1 января 2019 г.: Чистая ссудная задолженность)

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019
Депозиты в Банке России	1 540 000	1 100 000
Прочие требования к кредитным организациям	9 286	10 421
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	636 433	566 374
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>454 838</i>	<i>465 393</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>180 504</i>	<i>100 931</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>1 091</i>	<i>50</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в	83 628	69 213
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>57 891</i>	<i>44 440</i>
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	<i>25 737</i>	<i>24 773</i>
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	10 540	4 978
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 279 887	1 746 008
Резервы под обесценение по ссудной задолженности РСБУ	(139 652)	(165 793)
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	(3 861)	(546)
Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	63 240	0

Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	805	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	234	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	(14 935)	0
Итого чистая ссудная задолженность	2 185 718	1 584 647

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Строительство, из них:	215	40 000
строительство зданий и сооружений	215	40 000
Оптовая и розничная торговля автотранспортными средствами	0	0
Оптовая и розничная торговля	198479	195 161
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	42 200	0
Операции с недвижимым имуществом	298 987	241 163
Производство электрического оборудования	66 175	0
Прочие виды деятельности	877	90 050
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	636 433	566 374
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	636 433	566 374
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	180 504	85 140

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобрете- ние нематериа- льных активов	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду (по видам)	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	0	1 708	0	1 214	919	0	3 841
Увеличение стоимости, всего	1 788	1 788	375	75	4 563	0	8 589
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	1 788	1 788	375	75	4 563	0	8 589
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(1 788)	(687)	(75)	(275)	(4 335)	0	(7 160)
в т.ч. за счет:	0						
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.7.)		(687)	0	(275)	0	0	(962)
Выбытие за год	(1 788)	0	(75)	0	(4335)	0	(6 198)

Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2020 года	0	2 809	300	1014	1 147	0	5 270
Валовая балансовая стоимость на 1	0	19 372	300	3 591	1 147	0	24 410
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	0	16 563		2 577	0	0	19 140
Убытки от обесценения на 1 января 2020 года	0	0		0	0	0	0

<i>тыс. руб.</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Объекты, полученные в финансовую аренду (по видам)</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2018 года	61	2 195	0	555	31	0	2 842
Увеличение стоимости, всего	0	612	0	948	5 047	0	6 607
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	0	612	0	948	5 047	0	6 607
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(61)	(1 099)	0	(289)	(4 159)	0	(5 608)
в т.ч. за счет:	0						
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.7.)		(911)	0	(289)	0	0	(1 200)
Выбытие за год	(61)	0	0	0	(4 159)	0	(4 220)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	0	(188)	0	0	0	0	(188)

Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2019 года	0	1 708	0	1 214	919	0	3 841
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	0	18 017	0	3 516	919	0	22 452
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	0	16 309		2 302	0	0	18 611
Убытки от обесценения на 1 января 2020 года	0	0		0	0	0	0

Ограничения прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 2019 и 2018 годов не осуществлялась.

Нематериальные активы приобретены Банком у сторонних организаций.

Классификация схожих по характеру и использованию нематериальных активов на однородные группы с учетом специфики деятельности Банка представлена в следующей таблице:

<i>№№ однородных групп</i>	<i>Наименование однородной группы</i>	<i>Срок полезного использования (СПИ), период в годах (количество лет)</i>
1	Фирменные наименования (товарный знак)	10
2	Системное ПО Операционная система	5
3	Системное ПО База данных	5
4	Системное ПО Сетевое приложение	5
5	Системное ПО Сервисное приложение	3
6	Системное ПО ИБ	3
7	Прикладное ПО Офисный пакет	3
8	Прикладное ПО Среда разработки	3
9	Прикладное ПО Диагностическое	3
10	Прикладное ПО Мультимедийное	3
11	Прикладное ПО Общего назначения	3
12	Корпоративное ПО АБС, в т.ч. Модуль АБС	5
13	Корпоративное ПО Интеграционный пакет	3
14	Корпоративное ПО СДБО	3
15	Корпоративное ПО Информационная система	3
16	Корпоративное ПО Аналитическая система	5

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. 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 Банк 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.

Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

Существенные нематериальные активы.

Права на объект интеллектуальной собственности:

Программный комплекс по автоматизации работы по продукту «Банковская гарантия» АО «ФАЛЬКОНФИНАНС» по договору №ЛС2018/04 от 15.11.2018г. Программный комплекс представляет собой набор технологических модулей по автоматизации работы по продукту «Банковская гарантия», сроком действия 5 лет. Дата ввода в эксплуатацию 26.12.2018г.

Балансовая стоимость 847 тыс. руб. Оставшийся срок амортизации 4 года.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

В соответствии с IFRS 36 «обесценение активов» Банком в конце 2019г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют.

5.5. Финансовая аренда

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов на балансе Банка отсутствовали счета по учету финансовой аренды.

5.6. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора.

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующему, не подлежащему отмене, договору операционной аренды.

тыс. руб.	На 01.01.2020	На 01.01.2019
До 1 года	20 142	36 822
Итого	20 142	36 822

Информация о принципах определения арендной платы.

Ежемесячная арендная плата составляет 44 170 долларов США, включая НДС, в рублях по курсу 38 рублей за один доллар США.

Наличие прав на продление договора аренды.

Договор действует 11 месяцев, если ни одна из сторон по договору за 10 дней до истечения срока действия договора не заявит другой стороне об отсутствии намерения продлить его срок, договор продляется на следующие 11 месяцев. Количество продлений договора не ограничивается.

5.7. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице, тыс. руб.:

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы, всего	363	1 337
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	1 688	2 673
Расчеты по начисленным доходам по паям	107	225
Прочие незавершенные расчеты	1 581	2 448
Резерв по финансовым активам	(1 325)	(1 336)
Нефинансовые активы, всего	2 503	3 540
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 620	3 677

Предоплата по товарам и услугам	2 503	2 516
Прочие	117	1 161
Резерв по нефинансовым активам	(117)	(137)
Итого прочие активы	2 866	4 877

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	42 002	0
Текущие/расчетные счета	42 002	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 770 669	1 297 308
Текущие/расчетные счета	1 568 298	1 130 834
Срочные депозиты	202 371	166 474
Физические лица всего, в т.ч.:	1 156 569	1 274 537
Текущие/расчетные счета	365 001	569 375
Срочные депозиты	791 568	705 162
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 969 240	2 571 845
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	16 814	21 630
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 986 054	2 593 475

Начисленные проценты на счетах, учитывающих средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2020г. - 16 814 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 21 630 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 и 2018 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов (без учета начисленных процентов), не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	18	13
добыча топливно-энергетических	18	13
Обрабатывающие производства, из них:	125 721	176 204
производство пищевых продуктов	9 654	853
целлюлозно-бумажное производство	4 686	7 588
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	245	303
производство прочих	32 562	10 543
неметаллических изделий	70 993	152 291
Металлургическое производство	10 072	4 547
производство машин и оборудования	6 209	79
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0

Производство и распределение электроэнергии	556	1 708
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	1 691	898
Строительство, из них:	202 432	143 675
строительство зданий и сооружений	98 651	130 085
Транспорт и связь, из них:	9 691	2 334
деятельность воздушного транспорта	276	296
Оптовая и розничная торговля	536 957	416 759
Операции с недвижимым имуществом	361 087	194 024
Прочие виды деятельности	574 518	361 693
Физические лица	1 156 569	1 274 537
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 969 240	2 571 845

5.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Векселя всего, в т.ч.	126 012	0
Процентные векселя	95 059	0
Беспроцентные векселя	30 953	0
Итого выпущенные долговые обязательства	126 012	0

Обязательства по процентам по выпущенным векселям по состоянию на 01.01.2020г. - 5 059 тыс. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах на 1 января 2020 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, тыс. руб.
Вексель	150319-МКБ	15.03.2019	28.01.2020	7.05	95 059
Вексель	120919-МКБ	12.09.2019	31.10.2019	0	30 953
Итого	-	-	-	-	126 012

По состоянию на 1 января 2020 года Банк принял в обеспечение выданных им гарантий клиентам собственные векселя на сумму 30 953 тыс. руб. (1 января 2019 года: 0 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2019 и 2018 годов.

5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.	На 1 января 2020	На 1 января 2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 374	2 094
Итого	2 374	2 094

5.11. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	23 298	6 130
Кредиторская задолженность	8 606	3333
Прочие незавершенные расчеты	107	586
Комиссия по финансовым гарантиям	14 585	2211

Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	6 034	8 447
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>5 470</i>	<i>4 408</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>564</i>	<i>614</i>
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>0</i>	<i>19</i>
<i>Прочие</i>	<i>0</i>	<i>3 406</i>
Итого прочие обязательства	29 332	14 577

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<i>Резервы по кредитным линиям</i>	<i>10 948</i>	<i>9 760</i>
<i>Резервы под ОКУ по финансовым гарантиям</i>	<i>14 510</i>	<i>2 107</i>
Итого резервы	25 458	11 867

5.13. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы Судебные разбирательства

На 1 января 2020 года руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	<i>830 437</i>	<i>73 541</i>
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	<i>207 878</i>	<i>86 358</i>
Итого условные обязательства кредитного характера	1 038 315	159 899

В соответствии с Порядком составления и представления отчета в расчет строки 37 Баланса (ф. 0409806) на 01 января 2020г. включены только сведения о безотзывных обязательствах Банка в сумме 5 732 тыс. руб..

На 1 января 2020 и 2019 года у Банка нет условных активов.

5.14. Средства акционеров

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

	На 01 января 2020 г.		На 01 января 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	тыс. руб.	(шт.)	тыс. руб.
Обыкновенные акции	42 995 000	0,01	42 995 000	0,01
Привилегированные акции	5 000	0,01	5 000	0,01

Итого уставный капитал	0	430 000,00	0	430 000,00
-------------------------------	----------	-------------------	----------	-------------------

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по привилегированным акциям определяется расчетным путем в размере 300 % от номинала акции.

5.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 января 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	1 413 852	0	19 726	1 433 578
Итого	1 413 852	0	19 726	1 433 578

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	1 211 583	0	57 431	1 269 014
Итого	1 211 583	0	57 431	1 269 014

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают паи ЗПИФ «Столичная недвижимость».

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Расчет справедливой стоимости паев паевого инвестиционного фонда производится на основе данных о последней расчетной стоимости пая, рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев».

При определении справедливой стоимости паев на основе данных о последней расчетной стоимости пая, в случае, если стоимость активов паевого инвестиционного фонда определена на основании отчета оценщика, составленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», оценка может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости активов паевого инвестиционного фонда, произведенные оценщиком несколькими методами (рыночный, доходный или другими), является несущественным, то есть его границы находятся в пределах значений от 0,85 до 1,15 от среднего арифметического значения всех расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных по каждому из использованных оценщиком методов.

В течение 2019 и 2018 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. руб.</i>	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>
На 1 января 2018 г.	164 420
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	3 081
расходы от продажи	974
доходы/расходы от переоценки	4 055
продажа	110 070
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 января 2019 г.	57 431

<i>тыс. руб.</i>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
На 1 января 2019 г.	57 431
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	
расходы от продажи	(906)
доходы/расходы от переоценки	(906)
продажа	(36 799)
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 января 2020 г.	19 726

Финансовые активы изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания резервов на возможные потери, с целью приведения к справедливой стоимости, на балансе Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

	1 января 2020		1 января 2019	
<i>тыс. руб.</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	712 059	711 953	909 125	909 125
Чистая ссудная задолженность	2 136 374	2 185 718	1 584 647	1 584 647
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 986 054	2 986 054	2 593 475	2 593 475
Выпущенные долговые обязательства	126 012	126 012	0	0

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

-по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, - 281 500 тыс. руб.

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, -59 518 тыс. руб.

6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию	2 757	2 774

Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 757	2 774
--	--------------	--------------

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам активов.

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банка России (облигации Банка России)	1 749	(307)
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов (паи ЗПИФ)	1 008	3081
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 757	2 774

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой <i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	46 948	119 836
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(38 403)	(100 771)
Итого прибыль/(убыток)	8 545	19 065

6.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
В составе прибыли	600 548	1 174 375
В составе убытков	(599 012)	(1 183 941)
Итого прибыль/(убыток)	1 536	(9 566)

6.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц <i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Доходы по паям	3 460	8400
Итого Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 460	8400

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 1 пая (на 01.01.2019г. - 3 пая).

Банк ежемесячно получает доход по паям, который отражается в данной статье по символу 23902 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами

дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия».

Банк применяет к долям участия в паевых инвестиционных фондов бизнес-модель, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и является бизнес-моделью, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

6.6. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	45 537	33 727
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	38 109	43 258
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	19 732	405
<i>От операций с валютными ценностями</i>	11 160	12 088
<i>Прочее</i>	459	322
Итого комиссионные доходы	114 997	89 800
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	31 040	25 665
<i>За оказание посреднических услуг по агентским договорам</i>	8 341	782
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	5 393	5 743
<i>От операций с валютными ценностями</i>	1 471	484
<i>Прочее</i>	649	754
Итого комиссионные расходы	46 894	33 428
Чистый комиссионный доход	68 103	56 372

6.7. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	22	36
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 586	1 736
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	85	87
<i>Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности</i>	1 566	878
<i>Прочее</i>	1 304	1 300
Итого прочие операционные доходы	4 563	4 037

6.8. Операционные расходы

тыс. руб.	2019 год	2018 год
<i>Расходы на содержание персонала</i>	136 266	123 856
<i>Арендная плата</i>	16 788	17 164
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	22	123
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	4 300	8 305
<i>Сопровождение программного обеспечения</i>	5 775	5 844
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	3 197	3 657
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	815	1 113
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (см. п.5.8.)</i>	962	1 199
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	2 835	2 162
<i>Страхование</i>	14 894	9 969
<i>Реклама и маркетинг</i>	457	616
<i>Прочее</i>	3 531	2 850
Итого операционные расходы	189 842	176 858

6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Расходы на заработную плату и премии	107 619	97 828
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	26 371	24 143
Расходы на обучение	360	212
Прочие выплаты персоналу	1 916	1 673
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	136 266	123 856

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.8.).

6.10. Возмещение (расход) по налогам

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

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	23 983	19 886
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 375	47
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 565	5 895
Расходы по налогу на имущество	0	25
Расходы по прочим налогам и сборам	25	96
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	38 948	25 949

В течение 2019 и 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	23 983	19 886
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 375	47
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	32 358	19 933

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

<i>тыс. руб.</i>	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	191 404	105 466
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	38 281	21 093
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	46 616	45 071
Влияние доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(43 615)	(44 593)
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(9 457)	(1 445)
Прочие постоянные разницы	(7842)	(240)
Расходы по налогу на прибыль за год	23 983	19 886

6.11. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующей таблицей:

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	587 848	671 721	83 873	347 858	350 415	2 557
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	560 512	644 999	84 487	343 393	346 094	2 701
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	26 382	25 753	(629)	4 465	4 321	(144)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	954	969	15	0	0	0
Прочие активы	323	342	19	51 104	52 501	1 397
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	219 839	206 247	(13 592)	167 358	161 649	(5 709)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	20	0	(20)
Всего за отчетный период	808 010	878 310	70 300	566 340	564 565	(1 775)

6.12. Прекращенная деятельность

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных Банком России стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 и 2020 годов.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 152 456 тыс. руб. (2018 год: 79 517 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 097 921

изменения прибыли или убытка за год	79 517
изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	0
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 177 438
изменения прибыли или убытка за год	152 456
Влияние изменений положений учетной политики	(19 481)
операции с акционерами (выплата дивидендов) за год	(119 116)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 191 297

В соответствии с Протоколом № 56 от 19.02.2019 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2016-2017г.г. в сумме 100 048 400 руб. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные акции – 99 748 400 рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 10 рублей – 2,32 рублей. Общий размер дивидендов, начисленных на привилегированные акции в соответствии с п. 6.3. Устава Банка – 300 000 рублей из расчета: 150 000 рублей за 2016 год, 150 000 рублей за 2017 год. Размер дивиденда, начисленного на одну привилегированную акцию номинальной стоимостью 10 рублей за 2016 год – 30 рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну привилегированную акцию номинальной стоимостью 10 рублей за 2017 год – 30 рублей.

В соответствии с Протоколом № 57 от 04.06.2019 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2018г. в сумме 19 067 800 руб. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные акции – 18 917 800 рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 10 рублей – 0,44 рубля. Общий размер дивидендов, начисленных на привилегированные акции в соответствии с п. 6.3. Устава Банка – 150 000 рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну привилегированную акцию номинальной стоимостью 10 рублей – 30 рублей.

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах:

<i>тыс. руб.</i>	2019 г.
	По обыкновенным акциям
<i>Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года</i>	0
<i>Дивиденды, объявленные в течение года</i>	119 116
<i>Дивиденды, выплаченные в течение года</i>	119 032
<i>Дивиденды к выплате на 1 января 2020 года</i>	84
<i>Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) за 2016-2017г.г.</i>	2.32
<i>Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) за 2018г.</i>	0.44
<i>Дивиденды на привилегированную акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) за 2016-2018г.г.</i>	30.00

Актуальная информация по разделу 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti. Информация по разделу 4 поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	358 395	909 125
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	353 664	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	712 059	909 125

По состоянию на 01 января 2020 и 2019 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях:

тыс. руб.	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 413)	(2 234)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(2 391)	(2 386)
Выручка от реализации основных средств	(22)	152

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск (включающий риск концентрации), риск потери репутации, риск ликвидности (включая риск концентрации), риск процентной ставки, операционный.

Помимо указанных значимых рисков, Банк учитывает стратегический (включая риск концентрации), рыночный, регуляторный.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» (актуальная по состоянию на 01.01.2020 г. версия 8 утвержденной Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» Протокол № 01-04/06-ЗГ от 02.09.2019 г.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основу для создания общих принципов системы управления рисками, в том числе, значимыми;
- ключевые положения стратегии управления рисками в Банке;
- требования к порядку управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределяет функции, связанные с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка;
- определяет принципы организации контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками, при этом, определено, что принятие рисков возможно всеми подразделениями Банка; применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- сценарии стресс-тестирования.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков Банка, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и органов управления Банком определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с Положением по управлению рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Структурное подразделение по управлению рисками - Служба управления рисками выявляет и оценивает риски Банка в тесном сотрудничестве со всеми подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение

проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Политика снижения рисков в Банке базируется на организации противодействия негативному влиянию выявляемых или потенциальных факторов рисков, для чего применяются следующие методы:

- диверсификация портфеля активов;
- лимитирование;
- регламентирование операций и процедур, подверженных рискам;
- выделение определенной части капитала на покрытие риска в соответствии с его актуальным уровнем;
- поддержание достаточного размера капитала для покрытия рисков – актуальных и потенциальных.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Ниже представлена информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам:

№ п/п	Наименование отчёта	До сведения каких органов управления АО "МОСКОМБАНК" доводится отчётность СУР	Периодичность, определенная в ВНД
1	Отчет об операционном риске в операционном дневнике - должен находиться в свободном доступе для руководства в любой момент времени	Председатель Правления	по мере выявления
2	Оперативные отчеты о несанкционированных соответствующими органами Банка событиях, которые могут привести к существенному повышению уровня риска	Председатель Правления	по мере выявления
3	Информация о размере совокупного капитала Банка на утро текущего дня	Правление	не позднее 11-30 текущего дня
4	Сводный отчёт об общей структуре требований и обязательств и отчёты об общей структуре требований и обязательств в долларах США, ЕВРО и в рублёвом эквиваленте по прочим валютам на утро текущего дня	Правление	не позднее 11-30 текущего дня
5	Показатель достаточности капитала	Правление	до 20-го числа месяца, следующего за отчетным
6	Обобщающий промежуточный результат по группе показателей оценки ликвидности (аналога показателя РГЛ Указания 4336-У)	Правление	
7	Определение разрыва в сроках погашения требований и обязательств: вычисление разницы между активами и пассивами в разрезе сроков востребования и погашения по первому или второму варианту	Правление	
8	Расчет показателей КП 1 – КП 15	Правление	
9	Информация о просроченной задолженности	Правление	
10	Отчет по результатам мониторинга показателей кредитного риска.	Правление	
11	Информация о соблюдении лимитов по кредитному риску, включая риск концентрации	Правление	в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и ВНД
12	Профессиональные суждения по индивидуально оцениваемым ссудам	Правление	

13	Информация о соблюдении лимитов по риску ликвидности, включая риск концентрации, устанавливаемых ежемесячно	Правление	не позднее 1-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
14	Расчет балльной и весовой оценки показателей оценки активов (аналог показателя РГА по 4336-У)	Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
15	Расчет балльной и весовой оценки показателя риска концентрации (аналог показателя РК по 4336-У)	Совет директоров, Правление,	
16	Дополнительное заключение с уточнением уровня риска по кредитному инструменту, превышающему 5 % от размера капитала Банка.	Правление	В сроки, определенные нормативными документами Банка России для составления соответствующих проф. суждений.
17	Анализ состояния отраслей деятельности заёмщиков Банка	Правление	В сроки, определенные нормативными документами Банка России для составления соответствующих проф. суждений.
18	Оценка уровня кредитного риска, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
19	Информация о выявленных фактах хищения, подлогов, мошенничества	Правление	до 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом
20	Оценка уровня риска потери репутации	Совет директоров, Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
21	Расчет показателей ПЛ 1 – ПЛ 11	Правление	
22	Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности, включая риск концентрации (аналога показателя РГЛ Указания 4336-У)	Правление	
23	Оценка уровня риска ликвидности, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	
24	Оценка уровня рыночного (в том числе, валютного) риска	Совет директоров, Правление	
25	Расчет показателей ПД 1 – ПД 6	Правление	
26	Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (аналога показателя РГД Указания 4336-У)	Правление	
27	Отчёт о величине и уровне ПР (с применением метода ГЭП-анализа по форме 0409127)	Правление	
28	Оценка уровня процентного риска	Совет директоров, Правление	
29	Сводные данные аналитической базы о понесенных операционных убытках и инцидентах операционного риска	Правление	
30	Отчёт по результатам мониторинга операционного риска в сопоставимой динамике	Правление	до 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом
31	Оценка уровня операционного риска	Совет директоров, Правление	
32	Информация для расчета показателей стратегического риска	Председатель Правления	
33	Оценка уровня стратегического риска, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	

34	Сводный отчет о регуляторном риске	Совет директоров, Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
35	По всем видам рисков, по которым установлены лимиты: информация о соблюдении установленных лимитов, контролируемых поквартально	Совет директоров, Правление	
36	По всем рискам: расчет уровней рисков, необходимых для расчета совокупного объема необходимого Банку капитала	Совет директоров, Правление	
37	Профессиональные суждения по рискам	Совет директоров, Правление	
38	Отчетность по контролю лимитов за год	Совет директоров, Правление	1 раз в год не позднее 20-го мая года, следующего за отчетным годом.
39	Профессиональные суждения с приложением расчетных данных	Совет директоров, Правление	1 раз в год не ранее даты раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее 01 июля года, следующего за отчетным
40	Предложения о внесении изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Советом директоров и исполнительными органами Банка, в том числе, определение (актуализация) <u>значимых рисков</u> для Банка.	Совет директоров, Правление	Регулярно (не реже 1-го раза в год)
41	Отчёт о проведении стресс-тестирования	Совет директоров, Правление	Не реже 1-го раза в год

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	52 575	0	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 583	0	0	116 583
2.1	Обязательные резервы	25 912	0	0	25 912
3	Средства в кредитных организациях	389 471	179 236	0	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 185 718	0	0	2 185 718
5а.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 270	0	0	5 270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 866	0	0	2 866
13	Итого активов	4 186 061	179 236	0	4 365 297
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 971 037	590	14 427	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 971 037	590	14 427	2 986 054
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 221 590	570	7 967	1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	126 012	0	0	126 012
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 374	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	4 770	0	0	4 770
21	Прочие обязательства	29 332	0	0	29 332

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 458	0	0	25 458
23	Итого обязательств	3 158 983	590	14 427	3 174 000
	Чистая балансовая позиция	1 027 078	178 646	(14 427)	1 191 297

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	67 904	0	0	67 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 578	0	0	169 578
2.1	Обязательные резервы	24 342	0	0	24 342
3	Средства в кредитных организациях	441 339	254 646	0	695 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 014	0	0	1 269 014
5	Чистая ссудная задолженность	1 584 647	0	35	1 584 647
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 605	0	0	3 605
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 841	0	0	3 841
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 617	260	0	4 877
13	Итого активов	3 544 510	254 906	35	3 799 451
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 580 558	2 845	10 072	2 593 475

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 336 512	1 832	9 111	1 347 455
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 094	0	0	2 094
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	14 292	285		14 577
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 867	0	0	11 867
23	Итого обязательств	2 608 811	3 130	10 072	2 622 013
	Чистая балансовая позиция	935 699	251 776	(10 037)	1 177 438

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность уменьшения справедливой стоимости выданных кредитов либо вероятность того, что фактическая доходность от данных активов окажется ниже планируемого уровня. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов и облигации Банка России, которые в отчетном году составляют около 50 % рабочих активов.

Риск концентрации в составе кредитного риска - крупный кредитный риск, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Цели управления кредитным риском:

- выявление, оценка, агрегирование кредитного риска как значимого для Банка, включая риск концентрации, кредитный риск на контрагента и остаточный риск;
- обеспечение наличия достаточного размера капитала Банка для успешной реализации задач Стратегии;
- использование всех доступных Банку методик и административного ресурса для минимизации кредитного риска;
- обеспечение максимальной доходности Банка при допустимом уровне риска;
- обеспечение принятия Банком приемлемого кредитного риска, адекватного масштабам его бизнеса;
- соблюдение требований Банка России при управлении кредитным риском как значимым для Банка.

Задачи управления кредитным риском:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие неисполнения заёмщиком своих финансовых обязательств;

- поддержание оптимального размера резервов на возможные потери по всем обязательствам, подверженным кредитному риску;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным кредитным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления кредитным риском в общую структуру Системы управления рисками и капиталом;
- применение всех необходимых и доступных методов, процедур, систем контроля и управления кредитным риском и использования форм отчетности.

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска - от анализа заявки потенциального заёмщика/принципала/должника или заявки на возможный учет Банком обязательства - до завершения расчётов. Управление кредитным риском составляет органичную часть управления процессами, в результате которых Банк принимает кредитные риски в целом.

Оценка кредитного риска в Банке ведётся в разрезе составляющих:

- оценка кредитного риска заёмщика/принципала/должника;
- оценка кредитного риска соответствующего портфеля Банка;
- оценка кредитного риска по Банку в целом.

Основой методики оценки уровня кредитного риска по кредитному портфелю Банка является расчет показателей (целевых уровней составляющих кредитного риска), характеризующих портфель кредитных инструментов.

Используемые подходы и инструменты:

➤ Применяется балльная система оценки финансового состояния заемщика разработанная в АО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П;

➤ Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, Кредитного отдела, Службы Безопасности;

➤ Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам;

➤ Банк принимает в качестве залога только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные);

➤ Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты;

➤ Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение;

➤ Применение в кредитных договорах условий о внесудебном порядке реализации залога (100% кредитных договоров с ЮЛ и ИП);

➤ Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика, а также при наступлении иных событий высокого риска (условия прописаны в каждом договоре);

➤ Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ, ИП и ФЛ производится не реже 1 раза в квартал;

➤ В течение последних лет Банк не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.

➤ В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика и залогодателя.

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:

➤ В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;

➤ Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;

➤ Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;

➤ Кредитный отдел Банка осуществляет регулярный анализ состояния задолженности по кредитам по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;

➤ В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам и к процедурам кредитования.

Для целей контроля риска концентрации в составе кредитного риска установлены лимиты по показателям:

➤ Показатель риска концентрации (в части степени диверсификации кредитного портфеля) – индекс Герфиндаля-Гиршмана;

➤ Показатель риска концентрации на заемщиков/должников (далее – должников)– юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности;

➤ Показатель риска концентрации на должников по географической зоне.

Степень концентрации по всем установленным лимитам концентрации в составе кредитного риска в течение 2019 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в течение 2019 года определено требование к капиталу Банка в размере не менее 10 % (является плановым (целевым) уровнем кредитного риска).

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. примечание 5.9.).

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2020 г. составил 1 857 624 тыс. руб. (На 01.01.2019 г. 1 186 411 тыс. руб.)

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:	0	17 388	18 965	52 018	51 281	139 652	(63 240)	76 412
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	0	17 377	17 566	47 871	9 533	92 347	(46 237)	46 110
физических лиц	0	11	1 399	4 147	41 748	47 305	(17 003)	30 302
Резервы по вложениям в ценные бумаги:	0	0	0	0	0	0	0	0

оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие резервы, в том числе:	0	68	174	696	4 365	3 861	(805)	3 056
по прочим требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям к юридическим лицам	0	68	159	643	99	969	(706)	263
по прочим требованиям к физическим лицам	0	0	15	53	2 824	2 892	(99)	2 793
По непрофильным активам	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого резервы	0	17 456	19 139	52 714	54 204	143 513	(64 045)	79 468

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие этапы:

Этап 1(Стадия 1): 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Этап 2 (Стадия 2): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Этап 3(Стадия 3): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Описание каждого этапа, а также определение дефолта содержится в п. 3.1. данной Пояснительной информации.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 30 до 60 дней включительно,

- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

Кредитный риск считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков

В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Этапу 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, 2019 году не опровергалось.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Этап 3), являются:

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 60 дней,
- 2) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- 3) информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных:

- зависимые переменные: доля просроченной задолженности (или иные ассоциированные показатели: абсолютные изменения, относительные приросты и иные параметры кредитного риска) в кредитном портфеле банка;
- объясняющие переменные: общеэкономические и отраслевые факторы (величина ВВП, уровень безработицы, значение эффективной процентной ставки портфеля и т.п.)

Влияние этих экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

В отношении торговой дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 января 2020 года, в тыс. руб.:

	<i>Стадия 1 (Этап 1)</i>	<i>Стадия 2 (Этап 2)</i>	<i>Стадия 3 (Этап 3)</i>	<i>IFRS9 не применимо</i>	<i>Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
Ссудная задолженность юридических лиц:						
<i>Минимальный кредитный риск</i>	50	0	0	95 677		95 727
<i>Низкий кредитный риск</i>	175 558	0	0	0	0	175 558
<i>Средний кредитный риск</i>	0	357 106	0	0	0	357 106
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность юридических лиц	175 608	357 106	0	95 677	0	628 391

Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц	(964)	(41 888)	0	(3 521)	0	(46 373)
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ	174 644	315 218	0	92 156		582 018
Ссудная задолженность физических лиц:						
Минимальный кредитный риск	0	0	0	484	0	484
Низкий кредитный риск	36 553	0	0	0	0	36 553
Средний кредитный риск	0	18 671	0	0	0	18 671
Высокий кредитный риск	0	0	31 586	0	0	31 586
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность физических лиц	36 553	18 671	31 586	484	0	87 294
Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц	(17)	(1 300)	(31 586)	(192)	0	(33 095)
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	36 536	17 371	0	292	0	54 199
Итого ссудная задолженность	211 180	332 589	0	92 448	0	636 217

В данные о ссудной задолженности физических лиц по сроке Высокий кредитный риск включена сумма просроченной задолженности в размере 21 600 тыс. руб. сроком неуплаты более 1 года.

В таблице ниже представлена информация об отнесении ссудной задолженности в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам, на 01.01.2020, в тыс. руб.

	Стадия 1 (Этап 1)	Стадия 2 (Этап 2)	Стадия 3 (Этап 3)	IFRS9 не применимо	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Межбанковские кредиты	9 286	0	0	0	0	9 286	0	9 286
Кредиты юридическим лицам	149 012	217 024	0	95 677	0	461 713	(15 845)	445 868
Кредиты индивидуальным предпринимателям	26 596	140 082	0	0	0	166 678	(30 529)	136 149
Потребительские кредиты	34 595	0	11 267	149		46 011	(11 431)	34 580
Жилищный кредит	0	0	20 319	0		20 319	(20 319)	0
Ипотечные кредиты	1 958	5 835	0	0	0	7 793	(194)	7 599
Овердрафты по пластиковой карте	0	0	0	335	0	335	(45)	290
Прочие кредиты физическим лицам	0	0	0	12 836	0	12 836	(1 105)	11 731
Итого	221 447	362 941	31 586	108 997	0	724 971	(79 468)	645 503

Изменение оценочного резерва.

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2019 год, в тыс. руб.

	Стадия 1 (Этап 1)	Стадия 2 (Этап 2)	Стадия 3 (Этап 3)	IFRS9 не применимо	Приобрете- н-ные или созданные кредитно-	Итого
--	------------------------------	------------------------------	------------------------------	-------------------------------	---	--------------

Ссудная задолженность юридических лиц:						
Резерв на 1 января 2019 года	13 411	85 090	0	12 212	0	110 713
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	(747)	747	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(11 700)	(43 949)	0	2 408	0	(53 241)
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	(11 099)	0	(11 099)
Восстановление ранее списанных ссуд						
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц	964	41 888	0	3 521	0	46 373
Ссудная задолженность физических лиц:						
Резерв на 1 января 2019 года	987	20 286	34 126	236	0	55 635
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(970)	(18 986)	(2 540)	(44)	0	(22 540)
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0	0
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц	17	1 300	31 586	192	0	33 095
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2020 года	981	43 188	31 586	3 713	0	79468

В соответствии с Положением о переходе на новый порядок ведения бухгалтерского учета по IFRS9 с 01.01.2019г., Банком был выбран способ признания переходных финансовых результатов по всем видам операций: признание в финансовом результате прошлых лет (счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»). Таким образом, при отражении в бухгалтерском учете операций по переходу на IFRS9, резервы по процентам по кредитам, отнесенным к 4-5 категории качества и отраженным до 01.01.2019г. на отдельных внебалансовых счетах 91604, в общей сумме 8 076 тыс.руб. были сформированы в корреспонденции с БС № 10901 «Непокрытый убыток». Изменения общей суммы резервов по ссудной задолженности юридических и физических лиц, отраженные в представленной выше Таблице, показаны с учетом данных проводок.

Заинтересованным пользователям поясняем, что методикой расчета строки 4 «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего » формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» предусмотрено отражение изменения резерва на возможные потери в корреспонденции с БС № 706 «Финансовый результат текущего года». Одновременно сообщаем, что по строке 4 формы 0409807 отражено изменение резерва на возможные потери

по корреспондентским счетам Банка, что также не отражено в Таблице изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (17 тыс. руб.).

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам по состоянию на 01.01.2019г. раскрыта в п.6.11

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 января 2020 и 2019 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 января 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 449 995 тыс. руб., что составляет 95% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: выдано кредитов на общую сумму 463 214 тыс. руб. или 82%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 24 570 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.3.

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 1 января 2020 и 2019 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты

обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

На 1 января 2020 и 2019 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв на 1 января 2020 года составил бы на 119 млн. руб. больше (на 1 января 2019 года: на 139 млн. руб. больше).

Балансовая стоимость кредитов, по которым Банк не признал оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, составила на 1 января 2020 года 0 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: на 0 тыс. руб., в связи с тем, что при расчете резерва по МСФО применяется коэффициент, учитывающий наличие обеспечения по ссуде, но факт наличия обеспечения сам по себе по методике МСФО Банка не является причиной непризнания оценочного резерва.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. п. 5.13.).

На балансе Банка отсутствуют активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Существенное отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлено тем, что по условиям РПБУ необходимо проведение глубокого анализа финансового состояния заемщика, основанного на формальных многочисленных факторах Положения 590-П и комментариев к нему; в то время как по условиям МСФО основным критерием является степень подверженности дефолту (в том числе, фактическое исполнение заемщиком обязательств по текущим договорам, отсутствие претензий кредиторов и отсутствие признаков дефолта). Как подтверждение - историческая дефолтность в Банке за 14 лет (с 2007 года): 0,01% (списано безнадежно просроченных кредитов за счет резервов: 4 989 тыс. руб. из выданных 43 998 293 тыс. руб. в рублевом эквиваленте). Просроченные кредиты не продавались иным КО и/или компаниям. При этом, 219 197 тыс. руб. просроченных кредитов за 14 лет были погашены заемщиками по причине того, что залог по рыночной стоимости превышал сумму задолженности не менее чем в 2 раза при наличии надлежаще оформленных поручительств бенефициаров бизнеса и/или супругов, что исторически составляет основную стратегию Банка в части минимизации кредитных рисков.

Для определения ставки резервирования по МСФО были применены поправочные коэффициенты, такие как PD (вероятность дефолта), LGD (уровень убыточности), Ind (индустриальный фактор), Ko (коэффициент обеспечения). В результате применения поправочных коэффициентов сумма резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки была уменьшена на 64 045 тыс. руб., что находит отражение в примечании 5.3.(строка «Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ» на сумму 63 240 тыс. руб. и строка «Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)» на сумму 805 тыс. руб.).

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным

риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом и Комитетом по управлению прочими активами.

Краткое описание методики ограничения и установления лимитов на эмитента по долговым ценным бумагам в части значительного объема требований по ценным бумагам одного эмитента.

По инвестиционным вложениям в корпоративные долговые обязательства, в целях ограничения риска Банк устанавливает строгий лимит, нарушение которого (приближение к сигнальному значению) ведет к прекращению операций. Лимиты утверждаются как по отдельному эмитенту, так и по группе связанных лиц. Лимиты устанавливаются в абсолютной величине.

По состоянию на 1 января 2020 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 30 091 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 32 346 тысяч рублей).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Служба управления рисками.

Риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка признается Банком риском процентной ставки. Процедуры по управлению риском процентной ставки включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия в течение 2019 года не превышал 1,5%.

Значение планового (целевого) уровня риска процентной ставки определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям доходности на протяжении последних лет.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 01 января 2020 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	830 662	602 916	0	0	0	1 433 578
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 566 998	181 603	130 272	186 594	0	2 065 467
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	2 397 660	784 519	130 272	186 594	0	3 499 045
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	284 567	648 234	115 289	0	0	1 048 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	90 000	0	0	0	0	126 012
Итого процентных обязательств	374 567	648 234	115 289	0	0	1 138 090
Процентный разрыв	2 023 093	136 285	14 983	186 594	0	2 360 955

На 01 января 2019 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	465019	815520	0	0	0	1280539
Чистая ссудная задолженность	1139774	65834	78139	283695	0	1567442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	1604793	881354	78139	283695	0	2847981

Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193233	523024	177368	0	0	893625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	193233	523024	177368	0	0	893625
Процентный разрыв	1411560	1769890	1670661	1954356	1954356	1954356

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2019 г.	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.	2018 г.
Рубли	2%	47 463	47 463	2%	19 571	19 571
Доллары США	2%	-	-	2%	-	-
Евро	2%	-	-	2%	-	-

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Операционно-расчетное Управление Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая может составлять величину не более 10% от размера капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с контрагентами, степень надежности которых не вызывает сомнений.

Банком определен перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости: Доллар США, Евро, Фунт стерлингов Соединенного Королевства, Китайские юани.

Целевым уровнем валютного риска в течение 2019 года Банком был определен уровень 8 % от размера Совокупного капитала Банка.

Целевым уровнем рыночного риска Банком был определен уровень 10 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении последних лет.

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	37 083	4 003	11 489	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 583	0	0	0	116 583
2.1	Обязательные резервы	25 912	0	0	0	25 912
3	Средства в кредитных организациях	23 931	435 823	108 767	186	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 185 458	180	80	0	2 185 718
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 270	0	0	0	5 270

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 823	43	0	0	2 866
14	Итого активов	3 804 726	440 049	120 336	186	4 365 297
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
16.1	средства кредитных организаций	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	836 628	335 313	58 186	0	1 230 127
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	95 059	30 953	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	95 059	30 953	0	0	126 012
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 374	0	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	4 770	0	0	0	4 770
21	Прочие обязательства	29 332	0	0	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 458	0	0	0	25 458
23	Итого обязательств	2 568 637	483 375	121 843	145	3 174 000
	Чистая балансовая позиция	1 236 089	(43 326)	(1 507)	41	1 191 297

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	33 945	19 730	14 229	0	67 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 578	0	0	0	169 578

3	Средства в кредитных организациях	23 453	413 366	258 965	201	695 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 014	0	0	0	1 269 014
5	Чистая ссудная задолженность	1 578 183	674	1 358	0	1 580 215
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3605	0	0	0	3 605
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3841	0	0	0	3841
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	9 283	11	13	2	9 309
13	Итого активов	3 090 902	433 781	274 565	203	3 799 451
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 818 802	476 424	276 498	121	2 571 845
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2094	0	0	0	2094
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	35 156	805	246	0	36 207
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11867	0	0	0	11867
23	Итого обязательств	1 867 919	477 229	276 744	121	2 622 013
	Чистая балансовая позиция	1 222 983	(43 448)	(2 179)	82	1 177 438

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение

свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.
Доллары США	20%	(6 932)	20%	(6 952)
Евро	20%	(241)	20%	(349)

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск определен Банком, как не значимый риск, так как не является присущим его деятельности.

При возникновении фондового риска в деятельности Банка в Систему управления рисками будут внесены дополнения и реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа с применением специального программного обеспечения) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового риска.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах, а также в несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск концентрации в составе риска ликвидности - крупный риск ликвидности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Стратегией управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» и Порядком идентификации, оценки и управления риском ликвидности, включая риск концентрации в АО «МОСКОМБАНК», которые учитывают требования Банка России. Подробная информация о контроле риска ликвидности представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г.

В течение 2019 года все установленные лимиты концентрации в составе риска ликвидности Банком не нарушались, уровень риска концентрации в составе ликвидности является приемлемым.

Цель управления риском ликвидности:

- поддержание всех типов ликвидности на приемлемом для Банка уровне;

Задачи управления риском ликвидности:

➤ организация системы управления риском ликвидности в Банке;

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие несоответствия объемов и сроков привлеченных средств размещенным средствам;
- применение непрерывного контроля на всех этапах управления риском ликвидности;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском ликвидности.

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Достижение целей и решение задач при управлении риском ликвидности производится следующими методами:

- осуществление действий в рамках системы полномочий и принятия решений;
- применение информационной системы;
- использование системы контроля риска ликвидности;
- организация доступа к рынкам ресурсов и потребителей услуг Банка;
- использование схем сопоставления конечных сроков инструментов привлечения и размещения с целью исключения возможного дефицита средств на любую плановую дату.

Используемые подходы и инструменты:

- Оценка мгновенной и текущей (до 30 дней) ликвидности производится ежедневно, среднесрочной и долгосрочной – ежемесячно;
- Лимитирование банковских операций;
- Риск ликвидности анализируется на ежемесячной основе, в том числе, с помощью специализированного программного обеспечения;
- Правлению Банка ежемесячно представляется агрегированный отчет об уровне риска, в разрезе каждого из рисков (риск снижения доли высоколиквидных активов, риск ухудшения структуры привлеченных средств, риск крупных кредиторов и вкладчиков, риск несоответствия активов и пассивов по срокам востребования и погашения);
- Прогнозирование потоков денежных средств;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток / дефицит ликвидности, коэффициент избытка / дефицита ликвидности.

Целевым уровнем риска ликвидности в течение 2019 года был определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия не превышал 3 %.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении двух последних лет, а также с учётом риска концентрации в составе риска ликвидности.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

В Банке разработан План действий в случае возникновения кризиса ликвидности в АО «МОСКОМБАНК», который является обязательным для антикризисного управления в Банке и содержит в себе следующие виды мероприятий по управлению ликвидностью:

- организационные - меры, принимаемые для мониторинга и управления действиями Банка по восстановлению ликвидности;

- экономические - операции с активами и пассивами Банка, результатом которых является непосредственное восстановление ликвидности;

- методологические – пересмотр и разработка в случае необходимости методологической документации, обеспечивающей максимальное вовлечение всех подразделений Банка в процесс восстановления ликвидности;

- информационные – непрерывное достоверное информирование руководства Банка о текущем финансовом состоянии, результатах проводимых мероприятий по восстановлению ликвидности, своевременное доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов, эффективное управление внешними информационными потоками о финансовом состоянии Банка.

Для целей детализации глубины возникающих проблем с ликвидностью выделяются различные этапы возможного кризиса ликвидности. В зависимости от этапа возможного кризиса ликвидности, определены меры противодействия утраты ликвидности Банка, наиболее важными из которых в разрезе восстановления сохранения и/или восстановления ликвидности являются:

- проведение стресс-теста для определения наиболее уязвимых операций и процедур Банка на текущий момент;

- определение направления деятельности Банка, в которых возможно прекращение роста активов;

- разработка мероприятий по работе с крупнейшими клиентами, вкладчиками и контрагентами;

- уточняет возможные изменения стоимости услуг Банка

- мероприятия по секьюритизации и реализации активов;

- организация своевременного публичного распространения информации, корректно описывающей финансовое состояние Банка;

- приостановление предоставления кредитов по неиспользованным кредитным линиям;

- проведение работы с заемщиками Банка по возможному досрочному истребованию кредитов;

- для целей планового привлечения финансирования от Банка России (в том числе, под залог активов Банка) в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Наличные денежные средства в кассе</i>	52 575	0	0	0	0	52 575
<i>Размещение в банке России</i>	1 540 000	0	0	0	0	1 540 000
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	19 726	0	0	0	0	19 726

Облигации Банка России (КОБР)	800 000	599 770	0	0	0	1 399 770
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	318	53 404	50 537	101 185	0	205 444
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 412 619	653 174	50 537	101 185	0	3 217 515

На 1 января 2019 г.

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Наличные денежные средства в кассе	67 904	0	0	0	0	67 904
Размещение в банке России	1 100 000	0	0	0	0	1 100 000
Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"	57 431	0	0	0	0	57 431
Облигации Банка России (КОБР)	1 211 583	0	0	0	0	1 211 583
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	1 508	70 078	93 490	270 975	4 250	440 301
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 438 426	70 078	93 490	270 975	4 250	2 877 219

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

На 1 января 2020 г.

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	0	0	126 012
Прочие финансовые обязательства	14 065	10 080	3 751	1 436	0	29 332
Финансовые гарантии	44 246	566 339	80 553	139 299	0	830 437
Обязательства по предоставлению займов	0	71 610	136 268	0	0	207 878
Итого потенциальных будущих выплат	2 391 191	1 309 956	337 831	140 735	0	4 179 713

На 1 января 2019 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1780701	613778	177366	0	0	2571845
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	15517	17619	1592	1479	0	36207
Финансовые гарантии	874	24143	20202	28322	0	73541
Обязательства по предоставлению займов	75237	0	0		0	75237
Итого потенциальных будущих выплат	1 872 329	655 540	199 160	29 801	0	2 756 830

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	52 575	0	0	0	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	90 671	0	0	0	25 912	116 583
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	25 912	25 912
3	Средства в кредитных организациях	568 707	0	0	0	0	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 632 598	187 921	137 902	227 297	0	2 185 718
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	5 270	5 270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 866	0	0	0	0	2 866
14	Итого активов	3 780 995	187 921	137 902	227 297	31 182	4 365 297
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	544 095	570 743	115 289	0		1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	126 012	0	0	0	0	126 012
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 374	0	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 770	4 770
21	Прочие обязательства	14 065	10 080	3 751	1 436	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 346	12 634	2 458	7 020	0	25 458
23	Итого обязательств	2 350 291	687 015	123 468	8 456	4 770	3 174 000
	Чистый разрыв ликвидности	1 430 704	(499 094)	14 434	218 841	26 412	1 191 297

	Совокупный разрыв ликвидности	1 430 704	931 610	946 044	1 164 885	1 191 297	1 191 297
--	--------------------------------------	------------------	----------------	----------------	------------------	------------------	------------------

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	67 904	0	0	0	0	67 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 236	0	0	0	24 342	169 578
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	24 342	24 342
3	Средства в кредитных организациях	695 985	0	0	0	0	695 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 014	0	0	0	0	1 269 014
5	Чистая ссудная задолженность	1 138 791	66 816	78 139	296 469	0	1 580 215
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 605	3 605
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	3 841	3 841
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 721	674	199		715	9 309
13	Итого активов	3 324 651	67 490	78 338	269 469	32 503	3 799 451
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 780 702	613 776	177 367	0	0	2571845
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	704 736	501 776	140 943	0	0	1 347 455
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 094	0	0	0	2 094
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	8 005	25 981	1 966	255		36 207
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 768	783	172	1 144	0	11 867
23	Итого обязательств	1 798 475	642 634	179 505	1 399	0	2 622 013
	Чистый разрыв ликвидности	1 526 176	(575 144)	(101 167)	295 070	32503	1 177 438
	Совокупный разрыв ликвидности	1 526 176	951 032	849 865	1144 935	1 177 438	1 177 438

Информация, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу:

- наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности;
- наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности;
- наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам);
- анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования;
- наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

10. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая

безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Информация об объёме требований к капиталу Банка в течение 2019 года.

Показатели/ Дата	01.01.2019	01.02. 2019	01.03. 2019	01.04. 2019	01.05. 2019	01.06. 2019	01.07. 2019	01.08. 2019	01.09. 2019	01.10. 2019	01.11. 2019	01.12. 2019	01.01.2020
Размер Капитала Банка, тыс. руб.	1 173 545	1 213 365	1 221 346	1 091 831	1 077 309	1 120 251	1 081 014	1 123 554	1 151 854	1 113 662	1 132 976	1 144 193	1 150 891
Норматив достаточнос ти собственных средств (совокупног о капитала) Банка	56.122	57.437	58.266	50.206	48.895	47.055	44.231	48.367	46.423	42.499	42.525	41.935	43.529
Размер требований к капиталу Банка, рассчитанны й с учётом требований по фактическом у тах значению Н6	99.651	501 848	505 149	553 777	640 783	791 793	849 677	875 024	696 181	679 334	605 009	616 949	699 281
Максимальн ый объём требований к капиталу в 2019г.	875 024												
Минимальн ый объём требований к капиталу в 2019г.	487 256												

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке предусматривают учёт всех видов рисков, присущих Банку с учётом остаточного риска и риска получения неполной информации для определения уровня рисков. При этом, максимальное значение размера требований к капиталу не превысило 78 % при высоком значении норматива достаточности собственных средств (48,367%).

Структура управления рисками и капиталом

Управление банковскими рисками и капиталом подразумевает в себе постоянно действующую в Банке систему сопоставления уровня рисков, доходности проводимых банковских операций и принятия на этой основе адекватных управленческих решений. Выделяются следующие ключевые компоненты эффективного управления рисками и капиталом:

- Наличие в Банке постоянно действующих подразделений, отвечающих за управление рисками, а также за координацию оперативного осуществления политики и принятие решений по управлению рисками;
- Наличие в Банке функциональных методик управления рисками и капиталом;
- Постоянное следование выработанной стратегии управления рисками и капиталом;
- Формализация и координация стратегических решений в процессе управления рисками и капиталом, выражаемая в виде лимитов и ограничений, устанавливаемых на сделки, операции и рассчитываемые параметры (нормативы);
- Осуществление в Банке качественного и всестороннего анализа соответствующих параметров рисков для принятия деловых и портфельных решений;
- Организация процедур по систематическому сбору полной, своевременной и содержательной информации, относящейся к управлению рисками и капиталом. Указанная информация охватывает все функциональные и деловые процессы, а также другие сферы, в том числе макроэкономические и рыночные тенденции, имеющие отношение к управлению рисками и капиталом.
- Вовлеченность акционеров Банка в процесс управления рисками и капиталом.

Идентификацию, анализ и оценку факторов рисков выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками и капиталом независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков и влияния их на капитал Банка. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

Структура органов управления Банка, управляющих рисками и капиталом, определена в Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК», Положении по управлению рисками и капиталом и АО «МОСКОМБАНК».

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала H1.1 (минимально

допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2019 и 2018 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Информация о величине затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, отсутствует.

11. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

Виды операций	Лица, оказывающие на кредитную организацию значительное влияние		Лица, на которые кредитная организация оказывает значительное влияние		Старший руководящий персонал кредитной организации		Другие связанные стороны	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Остатки по счетам на отчетную дату								
Ссуды и приравненная к ней задолженность								
остаток на начало проверяемого периода (1 января)	923	74	-	-	784	3 610	4 500	209
выдано за год	11 343	13 843	-	-	21 284	2 024	12 959	4 686
погашено за год	(12 121)	(13 091)			(15 857)	(4 888)	(4 658)	(395)
влияние курсовых разниц	(67)	97	-	-	(29)	38	(1)	-
остаток за 31 декабря	78	923			6 182	784	12 800	4 500
Резерв под обесценение за 31 декабря	(4)	(46)			(1 298)	(39)	(12 800)	(945)
Средства на счетах клиентов								
остаток на начало проверяемого периода (1 января)	103810	103376	-	-	26 488	113485	23 915	9 752
привлечено за год	708 015	919 857	-	-	325 232	186 861	248 184	309 894
возвращено за год	(780 882)	(934 769)	-	-	(332 410)	(274 470)	(249 849)	(295 948)

влияние курсовых разниц	(10 979)	15 346	-	-	(9 744)	612	(2 924)	218
остаток за 31 декабря	19 964	103 810	-	-	9 566	26 488	19 326	23 916
Полученные субординированные займы								
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
привлечено за год	-	-	-	-	-	-	-	-
возвращено за год	-	-	-	-	-	-	-	-
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги								
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
выпущено за год	-	-	-	-	-	-	-	-
погашено за год	-	-	-	-	-	-	-	-
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатки кредитных линий	4 384	3 697	-	-	788	357	347	397
Остатки по другим операциям (указать)	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы и расходы								
процентные доходы по кредитам клиентам	32	80	-	-	209	63	483	51
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(1 331)	(1 903)	-	-	(715)	(1 993)	(994)	(938)
процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	552	779	-	-	(31)	214	(7)	13
доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-	-	-
комиссионные доходы	637	931	-	-	475	360	150	294
комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	(16 785)	(17 069)
Краткосрочные вознаграждения	(20 227)	17 892	-	-	(12 628)	11 719	(21)	(35)
доходы/расходы по другим операциям (указать)	104 117	5	-	-	14 738	21	7 837	4 687
По привлеченным депозитам юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Аренда ячеек	47	5	-	-	88	21	-	-
Продажа инв. монет	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	104 070	-	-	-	14 650	-	-	-
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	-	7 837	8 400
Охрана	-	-	-	-	-	-	-	(3713)

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 2019г.), а так же за 2018 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

тыс. руб.	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
краткосрочные вознаграждения	29 491	27 170
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2019 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 3,5459 рублей (за 2018 год базовая прибыль на акцию составил - 1,8494 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2019 год составила 152 456 тыс. рублей (за 2018 год величина прибыли составила -79 517 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 42 995 000 штук (за 2018 год 42 995 000 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 г. будет утверждена годовым Общим собранием акционеров.

В соответствии с Указанием Банка России 4638-У руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения годовой отчетности на официальном сайте Банка www.moscombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Ю.Ю. Каравасев

М.И. Романенко

25 марта 2020 года



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 110 листов
Сидорова / Е.В. Коротких

