

***Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 9 месяцев 2019 года***

Оглавление

Введение к пояснительной информации	3
1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»	3
2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»	4
2.1. Отчетный период и единицы измерения	4
2.2. Информация о банковской консолидированной группе	4
2.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях	4
2.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
2.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»	5
2.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
2.7. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка	8
2.8. Информация о перспективах развития Банка	9
2.9. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	10
2.10. 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.	10
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	11
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	11
3.3. Информация об изменениях в Учетной политике с 01 января 2019г. и влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на оценку финансовых инструментов и финансовый результат	13
4. Некорректирующие события после отчетной даты	18
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
5.4. Требования по текущему налогу на прибыль	22
5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
5.6. Операционная аренда	24
5.7. Прочие активы	25
5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
5.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль	27
5.11. Прочие обязательства	28
5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	28

5.13.	Источники собственных средств	29
5.14.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	32
6.1.	Существенные статьи доходов и расходов	32
6.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	33
6.4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33
6.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	33
6.6.	Прочие операционные доходы	33
6.7.	Операционные расходы	33
6.8.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	34
6.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	35
6.10.	Возмещение (расход) по налогам	35
6.11.	Прекращенная деятельность	36
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	36
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	37
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	38
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств	40
9.2.	Кредитный риск	43
9.3.	Рыночный риск	51
9.4.	Риск ликвидности	57
10.	Управление капиталом	66
11.	Операции со связанными сторонами	68

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 9 месяцев 2019 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;
- 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 N 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)

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

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.

2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»

2.1. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 по 30.09.2019г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - Отчетность) составлена в валюте Российской Федерации.

В Отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая Отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

2.2. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.10.2019г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.10.2019г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

2.4. 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.

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 9 месяцев. 2019 год характеризуются следующими данными, в тыс. руб.:

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Собственные средства (капитал) Банка , ф. 0409808	1 113 662	1 173 545
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	4 177 575	3 799 451
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	3 270 009	1 580 215
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, ф. 0409806	2 847 084	2 593 475
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	123 923	105 466
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	110 322	79 517

За 9 месяцев 2019 года собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 59 883 тыс. руб. или на 5,1 % и составили 1 057 170 тыс. руб. Основное влияние на значение капитала Банка на 01.10.2019г. оказали выплата дивидендов за 2016-2017г.г. и 2018г. в сумме 119 116 тыс. руб. и получение прибыли отчетного периода в сумме 56 455 тыс. руб.

Валюта баланса увеличилась почти на 10,0% и по состоянию на 01.10.2019г. составила 4 177 575 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в течение 9 месяцев 2019г. были:

- Применены международные принципы учета финансовых инструментов, внесены 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 9 месяцев 2019 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в течение 9 месяцев 2019г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «КИВИ», а также активно работал в платежной системе MasterCard, МИР.

Учитывая кризисные явления, Банк проводит анализ рыночных ниш, позволяющих размещать денежные средства в российских рублях с относительно минимальным риском, оптимальной доходностью и приемлемой ликвидностью. Проведенный анализ показал, что операции «валютный СВОП» наиболее соответствуют этим критериям.

С целью получения дохода и обеспечения максимальной ликвидности, Банком на не регулярной основе осуществлялись сделки СВОП (ТОД/ТОМ) 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.

2.6. 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 в течение 9 месяцев 2019 года продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

По оценке Минэкономразвития, рост ВВП в третьем квартале 2019 года ускорился до 1,9% год к году (по сравнению с 0,9% год к году и 0,5% год к году во втором квартале 2019 года и первом квартале 2019 года соответственно). Темп роста ВВП с начала текущего года

оценивается на уровне 1,2% год к году, в сентябре — на уровне 2,0% год к году. Такие данные в своем докладе «Картина деловой активности» за сентябрь 2019 года представило Минэкономки. Кроме того, ведомство сообщило и о резком замедлении инфляции. МЭР в своем отчете также признает, что ускорение в сентябре и третьем квартале было «неустойчивым», так как обусловлено разовыми факторами. Одним из таких факторов названо увеличение запасов материальных оборотных средств, что в свою очередь связано с высоким урожаем на фоне слабого внутреннего спроса.

Более детальный анализ показателей, составляющих ВВП, практически не выявил существенных улучшений. Исключением стало только сельское хозяйство, где рост в третьем квартале составил 5,1%, что значительно выше, чем в предыдущие периоды. Также немного выросли темпы роста в строительном секторе, но исключительно за счет сентябрьского результата. Остальные показатели либо росли теми же темпами, что раньше, либо и вовсе снизились. Так, рост промышленного производства в третьем квартале составил 2,9%, что почти соответствует результату второго квартала. В свою очередь грузооборот транспорта снизился в третьем квартале на 0,6%, тогда как в предыдущие месяцы он демонстрировал рост. Также низкие показатели зафиксированы в розничной торговле, где темпы роста сокращались все прошедшие месяцы текущего года, а в сентябре зафиксирован самый низкий результат с апреля 2017 года. Внешнеторговые показатели тоже не вызывают оптимизма – сальдо внешней торговли, по данным ЦБ, сократилось по итогам девяти месяцев более чем на 10% и причина тому – низкие цены на сырьевые товары.

Таким образом, главный источник ускорения экономики в сентябре и в третьем квартале – это хороший урожай. Эксперты РИА Рейтинг полагают, что в октябре темп роста в сельском хозяйстве также будет высоким, а следовательно можно ожидать, что и в этом месяце рост ВВП составит около 2%, но в ноябре и декабре данный эффект действовать уже не будет, а поэтому темпы роста могут снова сократиться и в целом по итогам года рост ВВП составит 1%.

Реальная динамика активов российского банковского сектора в целом по 2019г. была хорошей, номинальная – средней, об этом свидетельствует статистика Центробанк РФ. С начала года (январь-сентябрь) активы банков в реальном выражении выросли на 3,1%, что стало вторым результатом с 2015 года для этого временного интервала. На скользящем 12 месячном отрезке темпы прироста также выросли. На 1 октября 2019 года, по оценкам экспертов РИА Рейтинг, активы выросли на 7,7%, против +6,2% на 1 января и 5,4% на 1 октября прошлого года. Таким образом, в 2019 году реальная динамика активов сразу в трех измерениях была достаточно хорошей.

Динамика кредитования экономики в сентябре была невысокой как по сравнению с приростом активов, так и динамикой кредитования экономики в другие месяцы. Объем выданных кредитов увеличился на 0,6% в реальном выражении и на 0,1% в номинальном. Корпоративное кредитование в сентябре характеризовалось снижением в номинальном выражении и небольшим ростом в реальном. Объем выданных юридическим лицам кредитов в номинальном выражении снизился на 0,7% и вырос на 0,1% в реальном выражении. Стоит отметить, что реальный прирост в сентябре оказался третьим худшим результатом в 2019 году. В целом за 9 месяцев 2019 года прирост корпоративных кредитов в реальном выражении составил +3,4% против +5% в 2018 году. По мнению экспертов РИА Рейтинг, до конца года ситуация в данном виде кредитования существенно не изменится.

За январь-сентябрь кредитование физических лиц выросло на 14,8% в реальном выражении, против прироста на 16,3% за аналогичный период 2018 года. При этом на 12 месячном скользящем отрезке, который закончился 1 октября 2019 года, розничные кредиты увеличились на 20,7% в реальном выражении против 21,4% на аналогичную дату предыдущего года. Таким образом, наблюдается небольшое замедление темпов прироста, как в сентябре, так и в целом на 12 месячном отрезке. По мнению экспертов РИА Рейтинг, темпы прироста в ближайшие месяцы будут на уровне сентября или немного ниже. С одной стороны, будут действовать ограничения Банка России и в первую очередь требования по оценке долговой нагрузки перед выдачей кредита. В частности, такие требования были включены в новую редакцию правил по выдаче потребительских кредитов, которые начали действовать с 1

октября 2019 года. С другой стороны, процентные ставки снижаются, что стимулирует спрос на кредиты. В целом негатив от нового регулирования будет в краткосрочной перспективе несколько сильнее. Как следствие по итогам года темпы прироста потребительского кредитования будут в диапазоне от 18% до 19%.

Минэкономки также отмечает резкое замедление инфляции. Так, по итогам 2019 года опустится ниже целевого уровня и составит 3,8% год к году (в предыдущей версии прогноза инфляция ожидалась на уровне 4,3%).

Действующий прогноз Банка России по инфляции на 2019г. равняется 4,2–4,7% годовых.

Банк России понизил ключевую ставку до уровня 7,25% годовых (с 29.07.2019), до уровня 7,00% годовых (с 06.09.2019) и до уровня 6,50% годовых (с 28.10.2019).

Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «стабильный». Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poog's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB - с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

2.7.Сведения о лице, занимаемом должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров.

Персональный состав Совета директоров по состоянию на 1 октября 2019 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Васильев Владимир Константинович	-
Соколов Андрей Регович	-
Алютин Андрей Викторович	38,30
Чеканов Леонид Витальевич	26,71
Председатель Совета директоров:	
Малов Вадим Николаевич – Председатель Совета	22,50

В течение 9 месяцев 2019г. изменений в Составе Совета директоров Банка не было.

Сведения о владении членами совета директоров Банка акциями кредитной организации в течение отчетного года:

Чеканов Л.В. (26,71%), Малов В.Н. (22,5%), Алютин А.В. (38,30%).

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваяв Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

Председатель Правления Банка Караваяв Юрий Юрьевич владеет 12,31% акций Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Караваев Юрий Юрьевич – Председатель Правления	12,31
Чеканов Леонид Витальевич – Первый Заместитель Председателя Правления	26,71
Романенко Марина Ивановна – Главный бухгалтер	-

Сведения об акционерах Банка:

на 01.10.19г.

на 01.01.19г.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Чеканов Леонид Витальевич	26,71	26,71	38,58	38,58
Малов Вадим Николаевич	22,50	22,50	15,33	15,33
Алютин Андрей Викторович	38,30	38,30	38,30	38,30
Караваев Юрий Юрьевич	12,31	12,31	7,61	7,61
Миноритарии	0,18	0,18	0,18	0,18
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

По состоянию на 01.10.2019г. общее количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет: 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук и включает в себя 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных акций и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

2.8.Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со стратегией развития на 2018 - 2020 гг., (утв. Советом директоров, протокол № 01-04/08 от 26.03.2018 (первоначальная версия), протокол № 01-04/22/1 от 27.09.2018 (обновление)), установлен следующий прогноз финансовых результатов:

Банк при любом сценарии развития планирует достичь главной цели и основных стратегических ориентиров при сбалансированной структуре активно-пассивных операций и соблюдении требований регулирующих и надзорных органов, законодательства Российской Федерации и действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

Общие финансовые результаты

Банк будет стремиться поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже средней ключевой ставки Банка России плюс 1,5-3,0 процентных пункта, а при реализации альтернативного сценария - плюс 1,5-5,0 процентных пункта. Рентабельность активов должна

быть не ниже 2,0%. Стабильно высокая эффективность банковской деятельности, оптимизация структуры и поступательный рост абсолютной величины финансового результата, эффективное управление административно-хозяйственными издержками, высокая лояльность клиентов окажут позитивное влияние на капитализацию и инвестиционную привлекательность Банка.

Базовый сценарий	Итог 2018	Итог 2019	Итог 2020
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	105 433	124 169	132 863
Прибыль до налогообложения, традиционные продукты, тыс. руб.	103 633	104 669	106 763
Прибыль до налогообложения, гарантии, тыс. руб.	1 800	15 000	19 500
Прибыль до налогообложения, тендерные кредиты, тыс. руб.	0	3 000	4 500
Прибыль до налогообложения, факторинг, тыс. руб.	0	1 500	2 100
ROA, %	2.48%	2.81%	2.92%
ROE, %	8.95%	10.68%	10.53%

Альтернативный сценарий	Итог 2018	Итог 2019	Итог 2020
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	105 433	128 315	152 696
Прибыль до налогообложения, традиционные продукты, тыс. руб.	103 633	108 815	119 696
Прибыль до налогообложения, гарантии, тыс. руб.	1 800	15 000	22 500
Прибыль до налогообложения, тендерные кредиты, тыс. руб.	0	3 000	6 000
Прибыль до налогообложения, факторинг, тыс. руб.	0	1 500	4 500
ROA, %	2.48%	2.83%	3.26%
ROE, %	8.95%	11.04%	12.07%

2.9. 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.

2.10. 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 Плане 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.

Краткий обзор основных положений учетной политики Банка представлен в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 и 2 кварталы 2019г.

В течение 9 месяцев 2019г. изменения в учетную политику банка не вносились.

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 понесения 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.

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. Информация об изменениях в Учетной политике с 01 января 2019г. и влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на оценку финансовых инструментов и финансовый результат

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 N 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 N 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 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

➤ Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 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 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

➤ Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Банк внес изменения в Учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

(а) 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:

(а) 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 должны учитываться 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.

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.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

2) Обесценение.

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 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: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 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. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 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. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

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.

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.

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.

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 бухгалтерском балансе.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка с 1 января 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>Статьи баланса РСБУ</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Корректировки, увеличивающие /уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 октября 2019 года</i>
Финансовые активы					
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	573 250	(113)	-	573 137
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	3 239 677	46 780	(16 448)	3 270 009
Финансовые обязательства					
<i>Средства клиентов,</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	2 847 098		(14)	2 847 084
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги,</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	125 667	-	-	125 667

Таким образом,

- средства в кредитных организациях отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости,
- финансовые активы, оцениваемые по РСБУ по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес модели, имеющей целью получать доход по этим инструментам;
- ссудная задолженность отнесена по МСФО (IFRS) 9 в категорию активов оцениваемых по амортизированной стоимости;
- средства клиентов отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию активов оцениваемых по амортизированной стоимости;
- выпущенные долговые ценные бумаги, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию активов оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль 9 месяцев 2019г. приведено ниже:

Нераспределенная прибыль	
<i>Нераспределенная прибыль по переходному финансовому результату</i>	0
<i>Непокрытый убыток по переходному финансовому результату</i>	(19 481)
Итого нераспределенный убыток по переходному финансовому результату на 01 октября 2019 года	(19 481)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовый результат текущего года на 01.10.2019г. приведено ниже:

Финансовый результат текущего года	
<i>Корректировки IFRS9, увеличивающие доходы</i>	214 908
<i>Корректировки IFRS9, увеличивающие расходы</i>	(163 460)
Итого влияние IFRS9, на финансовый результат 9 месяцев 2019г.	51 448

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы резерва по РСБУ в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.10.2019г.

	Резерв по РСБУ на 01.10.2019г.	Корректировка резерва по РСБУ до ОКУ	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.10.2019 г.
<i>Резерв по финансовым активам</i>			
Денежные средства и их эквиваленты на корреспондентских счетах	-	(113)	(113)
Средства в других банках	-	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(156 484)	46 780	(109 704)
Прочие активы	(1 335)	-	(1 335)
Итого резерв по финансовым активам	(157 819)	46 780	(111 039)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(24 178)	-	(24 178)
Итого общая сумма резерва	(181 997)	46 780	(135217)

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	105 430	67 904
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	126 559	145 236
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	573 250	695 985
- Российской Федерации	375 191	441 339
- других стран	198 059	254 646
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9 корреспондентских счетов в банках	(113)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	805 126	909 125

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 26 294тыс. руб. на 01.10.2019г. 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 01.10.2019г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 126 559 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов и банков-нерезидентов в общей сумме 573 250 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019г. 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)
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR,USD,EUR)
 АО КИВИ Банк (RUR)
 НКО АО НРД (RUR, USD, EUR)
 ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR,USD)
 НКО «ИНКАХРАН» (АО) (RUR)

5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.

На 01.10.2019 На 01.01.2019

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций и Банка России, в т.ч.:	2 639 662	1 110 421
Депозит в Банке России	2 630 000	1 100 000
Прочие требования	9 662	10 421
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	664 134	566 374
Кредиты юридическим лицам - резидентам	498 166	465 393
Кредиты индивидуальным предпринимателям	165 918	100 931
Прочие требования	50	50
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	80 521	69 213
Ипотечные, жилищные ссуды	36 211	24 773
Иные потребительские ссуды	44 310	44 440
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	11 844	4 988
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 396 161	1 750 996
Резервы под обесценение по ссудной задолженности РСБУ	(152 923)	(165 793)
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	(3 561)	(556)
Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ (IFRS9)	46 091	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	311	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	(16 759)	0

Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	703	0
Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	(14)	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 270 009	1 584 647

Объем ссудной задолженности, оцениваемый по амортизированной стоимости, увеличился на 106,4% по сравнению с 01.01.2019г. Увеличение общего объема ссудной задолженности связано с увеличением размера средств, размещенных в депозиты Банка России, кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям на отчетную дату.

Резервы на возможные потери уменьшились на 5,9%, в абсолютном значении на 9 865 тыс. руб.

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Строительство, из них:	0	40 000
строительство зданий и сооружений	0	40 000
Оптовая и розничная торговля автотранспортными средствами	84 900	0
Оптовая и розничная торговля	28 500	195 161
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	185 125	0
Операции с недвижимым имуществом	285 372	241 163
Производство электрического оборудования	79 175	0
Прочие виды деятельности	1 062	90 050
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	664 134	566 374
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	664 134	566 374
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	165 918	85 140

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, с учетом корректировок резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (IFRS9), было следующим:

тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Векселя кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженно	Ссудная и приравненная к ней задолженнос	Итого
-----------	-----------------------	-------------------------------	---	--	-------

			сть юридическ их лиц и индивидуал ьных предприни мателей	ть физических лиц	
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	108 955	59 961	168 916
Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода	0	0	1758	(4 315)	(2557)
Списание за счет резерва	0	0	0	(10)	(10)
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	110 713	55 636	166 349
Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода (ОФР)	0	0	(54 791)	1 423	(53 368)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода (нераспределенная прибыль)			6431	1644	8075
Списание за счет резерва ОФР			(5327)	0	(5327)
Списание за счет резерва, учтенного на счете нераспределенной прибыли	0	0	(5771)	0	(5771)
Остаток на 1 октября 2019 года	0	0	51 255	58703	109 958

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019 г.	На 01.07.2019 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	1 211 583
<i>Облигации Банка России</i>	0	1 211 583
Паи всего, в т.ч.	59 085	57 431
<i>Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»</i>	59 085	57 431
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	59 085	1 269 014

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость» (далее – ЗПИФ «Столичная недвижимость»), а именно - владеет паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 3 штук.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 октября 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».

5.4. Требования по текущему налогу на прибыль

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	2 217	0
Итого	2 217	0

Требования по текущему налогу на прибыль образовано по налогу от доходов по основной ставке, 20%.

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Основные средства	18 003	18 017
Материальные запасы	1 046	919
Нематериальные активы	3 591	3 516
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(19 306)	(18 611)
Итого	3 334	3 841

Изменения по данным статьям активов произошли в результате:

- увеличения амортизационных начислений по основным средствам и нематериальным активам.

	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Матери- альные запасы</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2019 года (Актив минус Пассив)	1 708	1 214	919	0	3 841
<i>Увеличение стоимости, всего</i> в т.ч. за счет:	0	75	2 754	0	2 829
Приобретено за 9 месяцев 2019г.	0	75	2 754	0	2 829

Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	493	216	2 627	0	3 336
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2019г. (Примечание 6.8.)	493	216	0	0	709
Выбытие за 9 месяцев 2019г.	0	0	2 627	0	2 627
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 9 месяцев 2019г.	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 октября 2019 года	1 215	1 073	1 046	0	3 334
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	18 003	3 591	1 046	0	22 640
Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года	16 625	2 451	0	0	19 076
Убытки от обесценения на 1 июля 2019 года	0	0	0	0	0

тыс. руб.

	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Матери альные запасы</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2018 года (Актив минус Пассив)	2 195	555	31	61	2 842
Увеличение стоимости, всего в т.ч. за счет:	612	948	5 047	0	6 607
Приобретено за год	612	948	5 047	0	6 607
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	1 099	289	4 159	61	5 608
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.8.)	911	289	0	0	1 200
Выбытие за год	0	0	4 159	61	4 220
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за	188	0	0	0	188

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

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на отчетную дату, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 9 месяцев 2019 и 2018 годах не осуществлялась.

В соответствии с IFRS 36 «обесценение активов» Банком в конце 2018г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 01.10.2019г. отсутствуют.

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 3 месяца.

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.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.10.2018
<i>До 1 года</i>	5 035	6 714
Итого	5 035	6 714

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.:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы, всего	6 566	1 337
Долгосрочные финансовые активы:	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	7 901	2 673
Расчеты по начисленным доходам по паям	323	225
Прочие финансовые активы	7 578	2 448
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(1 335)	(1 336)
Нефинансовые активы, всего	1 370	3 540
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	1 487	3 677
Предоплата по товарам и услугам	1 371	2 516
Прочие	116	1 161
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(117)	(137)
Итого	7 936	4 877

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице, в тыс. руб.:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
До года	7 936	4 877
Итого прочих активов	7 936	4 877

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	2 835 048	2 571 845
вклады, текущие счета и прочие привлеченные средства физических лиц	1 245 525	1 274 537
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 494 989	1 223 742
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	94 534	73 566

Начисленные проценты на счетах, учитывающих средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.10.2019г. - 12 050 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 21 630 тыс. руб.).

В статье 16 ф. 0409806 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» на 01.10.2019г. отражены корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств в сумме 80 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 9 месяцев 2019г. и 2018г.

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах, в тыс. руб.:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	1 244 963	1 069 818
Срочные депозиты	250 026	153 924
Субъекты предпринимательства:		
Текущие/расчетные счета	94 534	61 016
Срочные депозиты	0	12 550
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	451 055	569 084
Срочные депозиты	794 470	705 453

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

Отрасль экономики	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Добыча полезных ископаемых, из них:	209	13
добыча топливно-энергетических	209	13
Обрабатывающие производства, из них:	150 751	176 204

производство пищевых продуктов	994	853
целлюлозно-бумажное производство	12 179	7 588
химическое производство	671	303
производство прочих	9 817	10 543
неметаллических изделий	91 204	152 291
металлургическое производство	28 759	4 547
производство машин и оборудования	7 127	79
производство и распределение электроэнергии	519	1 708
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	1 358	898
Строительство, из них:	288 764	143 675
строительство зданий и сооружений	59 580	130 085
Транспорт и связь, из них:	13 904	2 334
деятельность воздушного транспорта	347	296
Оптовая и розничная торговля	480 126	416 759
Операции с недвижимым имуществом	186 889	194 024
Прочие виды деятельности	467 003	361 693
Физические лица	1 245 525	1 274 537
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 835 048	2 571 845

5.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Выпущенные долговые ценные бумаги всего, в т.ч.		
Выпущенные долговые ценные бумаги в пользу юридического лица	93 459	0
Выпущенные долговые ценные бумаги в пользу физического лица	32 208	0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	125 667	0

5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 637	2 094

Итого	1 637	2 094
--------------	--------------	--------------

Обязательство по текущему налогу на прибыль образовано от доходов от отдельных видов долговых обязательств, перечисленных в пп. 1 п. 4 ст. 284 НК РФ, ставка 15%:

проценты по обращающимся на ОРЦБ облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2021 г. включительно;

5.11. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	6 040	3 919
Кредиторская задолженность	5 854	3 333
Прочие незавершенные расчеты	186	586
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	23 806	10 658
Задолженность по расчетам с персоналом	5 809	4 408
Налоги к уплате	500	614
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	19
Прочие	17 497	5 617
Итого прочие обязательства	29 846	14 577

5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. На 01.07.2019г. на балансе Банка отсутствуют резервы под судебные разбирательства.

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 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
------------------	-----------------	-----------------

Финансовые гарантии предоставленные	759 537	73 541
Безотзывные обязательства	325	86 358
Итого условные обязательства кредитного характера	759 862	159 899

В соответствии с Порядком составления и представления отчета в расчет строки 36 Баланса (ф. 0409806) могут быть включены только сведения о безотзывных обязательствах Банка.

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

5.13. Источники собственных средств

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства акционеров (участников)	430 000	430 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	30 100	30 100
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	491 622	531 221
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	110 322	79 517
Непокрытый убыток по переходному финансовому результату	(19 481)	0
Всего источников собственных средств	1 149 163	1 177 438

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.10.2019 г. составила 27,5%, что незначительно ниже уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода (30,99%).

В абсолютной величине собственные средства уменьшились на 28 275 тыс. руб. (на 01.01.19г. – 1 177 438 тыс. руб.). Уменьшение произошло за счет отражения убытка по переходному финансовому результату, выплаты дивидендов.

Средства акционеров

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

	На 01 октября 2019 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.

Бенефициарные владельцы Банка: Чеканов Л.В. (26,71%), Алютин А.В.(38,30%).

5.14. 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 октября 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котируемых активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2	3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	0	0	59 085	59 085
Итого	0	0	59 085	59 085

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котируемых активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2	3	

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 9 месяцев 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>Финансовые активы</i>	
<i>тыс. руб.</i>	
На 1 января 2018 г.	164 420
доходы/расходы, отраженные в	
прибылях или убытках, в том	
числе:	
расходы от продажи	3 081
	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>Финансовые активы</i>	
<i>тыс. руб.</i>	
На 1 января 2019 г.	57 431

доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	1 654
расходы от продажи	0
доходы/расходы от переоценки	1 654
продажа	0
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 октября 2019 г.	59 085

За 9 месяцев 2019 года доходы по финансовым активам Уровня 3 на сумму 1 654 тыс. руб., отраженные в прибылях и убытках в статье доходы по переоценке являются нереализованными. (2018 год: доходы на сумму 2 272 тыс. руб.)

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Существенные статьи доходов и расходов

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы	210 350	217 637
Процентные расходы	(42 958)	(68 719)
Комиссионные доходы	77 911	64 635
Комиссионные расходы	(32 549)	(23 294)
Операционные расходы	(144 585)	(132 105)

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию при первоначальном признании: Облигации Банка России	(262)	0
Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»	1 653	2 152
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 391	2 152

6.3. 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>	На 01.10.2019	На 01.10. 2018
В составе прибыли	480 588	957 035
В составе убытков	(479 395)	(945 606)
Итого прибыль/(убыток)	1 193	11 429

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	36 985	57 745
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(31 392)	(62 782)
Итого прибыль/(убыток)	5 593	(5037)

6.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
Доходы по паям	2 708	7 725
Итого Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 708	7 725

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 3 штук (на 01.10.2018г. - 3 штук). Цель участия Банка в долевой собственности ЗПИФ «Столичная недвижимость» это - размещение финансовых ресурсов по новому направлению деятельности Банка с учетом необходимого уровня диверсификации активов для получения стабильного дохода по инвестиционным паям.

6.6. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
От списания обязательств и неостребованной кредиторской задолженности	1 113	564
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 171	1 319
Доходы от выбытия (реализации) имущества	68	76
Прочее	1188	808
Итого прочие операционные доходы	3 540	2 767

6.7. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
Расходы на содержание персонала	103 260	91 614
Арендная плата	12 591	12 896
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3 277	7 234

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 317	2 725
Содержание, ремонт основных средств и другого имущества	647	937
Амортизация основных средств и нематериальных активов	709	963
Списание стоимости материальных запасов	2 030	1 516
Страхование	11 304	7 801
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	813	0
Прочее	7 637	6 419
Итого операционные расходы	144 585	132 105

6.8. 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 за 9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
1. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	460 635	514 010	53 375	272 434	271 227	(1 207)
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	283 793	290 826	7 033	269 295	268 105	(1 190)
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	20 489	20 044	(445)	3 139	3 122	(17)

Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы/расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ОКУ	156 353	203 140	46 787	0	0	0
2. Прочие активы	276	542	266	50 904	52 364	1 460
3. Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	164 639	152 327	(12 312)	110 283	112 035	1 752
4. Корректировки, увеличивающие/уменьшающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП	5125	5125	0	0	0	0
5. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0
Всего за отчетный период	630 675	672 004	41 329	433 621	435 626	2 005

6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
Расходы на заработную плату и премии	80 800	48 618
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	20 827	13 539
Расходы на обучение	217	58
Прочие выплаты персоналу	1 416	832
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	103 260	63 047

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.7.).

6.10. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2019г. и 9 месяцев 2018г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	8 949	15 680
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	31	(293)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 602	4 245

Расходы по налогу на имущество	0	21
Расходы по прочим налогам и сборам	19	48
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	13 601	19 701

В течение 9 месяцев 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>	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	8 949	15 680
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	31	(293)
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 980	15 387

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10. 2019	На 01.10.2018
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	123 923	79 175
Доходы/ расходы от корректировок по IFRS9, не учитываются в налогообложении	(51 448)	0
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	14 495	15 835
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	179 361	164 780
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	49 114	0
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	8 949	15 680

Сумма отложенного налогового актива признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 октября 2019 года 3 574 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 3 605 тыс. руб.).

6.11. 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 года.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 год составил 67 111 тыс. руб. (9 месяцев 2018 года: 59 474 тыс. руб.)

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

<i>тыс. руб.</i>	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 9 месяцев 2019г.	110 322
изменения прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	(119 116)
Прочие движения за 9 месяцев 2019 года	(19 481)
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	1 149 163

Дивиденды в течение 9 месяцев 2019г. были выплачены за 2016-2017г.г., 2018г. в сумме 119 116 тыс. руб.

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:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	805 126	917 376
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	338 570	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	466 556	917 376

По состоянию на 01 октября 2019 и 2018 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, не требующих использования денежных средств:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Неденежная инвестиционная деятельность	(224)	(734)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(202)	(725)

Выручка от реализации основных средств	(22)	(9)
Неденежная финансовая деятельность	0	0

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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 01.10.2019 г. версия 8 утвержденной Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» 02.09.2019 г. (протокол № 01-04/063Г).

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 коллегиальными 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.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	105 430	0	0	105 430
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152 853	0	0	152 853
2.1	Обязательные резервы	26 294	0	0	26 294
3	Средства в кредитных организациях	375 078	198 059	0	573 137
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 085	0	0	59 085
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 269 915	0	94	3 270 009
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	2 217	0	0	2 217
10	Отложенный налоговый актив	3 574	0	0	3 574
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 334	0	0	3 334

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 826	110	0	7 936
13	Итого активов	3 979 312	198 169	94	4 177 575
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	2 831 202	865	15017	2 847 084
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 831 202	865	15 017	2 847 084
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 330 974	729	8 305	1 340 008
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	125 667	0	0	125 667
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	125 667	0	0	125 667
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 637	0	0	1 637
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	29 846	0	0	29 846
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 178	0	0	24 178
23	Итого обязательств	3 012 530	865	15 017	3 028 412
	Чистая балансовая позиция	966 782	197 304	-14 923	1 149 163

* 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 9 месяцев 2019 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в течение 9 месяцев 2019 году 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 01.10.2019 г. составил 1 904 722 тыс. руб. (На 01.01.2019 г. 1 186 411 тыс. руб.)

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	1 818 322	1 010 076	222 944	396 660	146 175	42 467	19 127	266 923	152 923					
1.1	кредитных организаций	2 639 662	2 639 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	664 134	9 967	388 565	117 605	136 719	11 278	0	205 878	92 138	92 138	21 971	19 959	38 930	11 278
1.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	физических лиц	80 521	11 261	6 226	1 345	5 920	55 769	19 497	61 045	60 785	60 785	422	154	4 440	55 769
2	Требования по получению % доходов	11 844	2 430	3 493	1 387	1 867	2 667	2 443	5 035	3 561	3 561	100	229	565	2 667
2.1	кредитных организаций	2 287	2 287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.2	юридических лиц	6 821	74	3 455	1 377	1 794	121	0	2 428	954	954	96	227	510	121
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	2 736	69	38	10	73	2 546	2 443	2 607	2 607	2 607	4	2	55	2 546
Итого балансовых требований/резервов		1 828 622	1 011 810	227 284	398 539	146 381	44 608	21 193	303 153	171 608	171 608	20 278	75 081	31 513	44 736
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	188 642	0	0	11 574	140 920	36 148	0	178 111	81 163	81 163	0	2 522	42 493	36 148
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	295	0	0	295	0	0	0	15	15	15	0	15	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	151 141	50 028	79 712	21 120	281	0	0	5 051	4 998	4 998	2 068	2 787	143	0
2	Выданные гарантии и поручительства	759 537	0	749 472	0	920	9 145	0	20 790	19 180	19 180	9 566	0	469	9 145
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		910 678	50 028	829 184	21 120	1 201	9 145	0	25 841	24 178	24 178	11 634	2 787	612	9 145

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V								
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1746008	1110471	142500	252919	161172	78946	10381	304934	165793	165793	11370	41064	34413	78946
1.1	кредитных организаций	1110421	1110421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	566374	50	138842	245855	148992	32635	9810	249234	110257	110257	11331	39991	26300	32635
1.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	физических лиц	69213	0	3658	7064	12180	46311	571	55700	55536	55536	39	1073	8113	46311
2	Требования по получению % доходов	4988	964	1670	2216	128	10	10	712	556	556	133	331	82	10
2.1	кредитных организаций	964	964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	3778	0	1620	2158	0	0	0	612	456	456	133	323	0	0
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	246	0	50	58	128	10	10	100	100	100	0	8	82	10

Итого балансовых требований/резервов		1750996	1111435	144170	255135	161300	78956	10391	305646	166349	166349	11503	41395	34495	78956	
3	Справочно:															
3.1	Реструктурированные ссуды	248064	0	3552	40147	154797	49568	73	213511	91714	91714	36	11400	30710	49568	
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	1707	0	0	1707	0	0	0	85	85	85	0	85	0	0	
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Внебалансовые требования																
1	Неиспользованные кредитные линии	75237	0	21445	47317	6475	0	0	13207	9760	9760	327	8255	1178	0	
2	Выданные гарантии и поручительства	73 541	0	71649	0	1022	870	0	2107	2107	2107	716	0	521	870	
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого внебалансовых требований/резервов		148778	0	93094	47317	7497	870	0	15314	11867	11867	1043	8255	1699	870	

Обесцененные активы

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	19 497	0	0	0	19 497	19 497
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	19 497	0	0	0	19 497	19 497
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0

4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 443	0	0	0	2 443	2 443
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 406	0	7	0	1 399	1 406
	Итого просроченных активов	23 346	0	7	0	23 339	23 346

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	10 380	0	0	0	10 380	10 380
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0

1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	9 810	0	0	0	9 810	9 810
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	570	0	0	0	570	570
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 289	0	0	16	1 273	1 289
	Итого просроченных активов	11 669	0	0	16	11 653	11 669

На 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. просроченные суммы полностью обесценены. Срок просрочки ссуд составил свыше 180 дней.

Концентрация кредитного риска

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

На 1 октября 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 475 736 тыс. руб., что составляет почти 86% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: десяти крупнейшим заемщикам выдано кредитов на общую сумму 463 214 тыс. руб. или 26%). Средняя сумма, выданная на одного заемщика, составила 47 574 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в примечании 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в примечании 5.2.

Обеспечение

На 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банком принято следующее обеспечение: коммерческая и жилая недвижимость, транспортные средства, товар в обороте, гарантии и поручительства.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	3 182 815	198 441
Коммерческая и жилая недвижимость	725 870	8 800
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	2 456 945	189 641
Коммерческая и жилая недвижимость	535 008	32 150
Транспортные средства	13 650	0
Оборудование	17 640	0
Товар в обороте	176 235	0
Гарантии и поручительства	1 714 412	157 491
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	3 182 815	198 441

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	610 870	14 037
Коммерческая и жилая недвижимость	610 870	14 037
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 453 605	225 759

Коммерческая и жилая недвижимость	193 609	67 156
Транспортные средства	7 350	0
Оборудование	3 000	0
Товар в обороте	35 422	0
Гарантии и поручительства	1 214 224	158 603
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	2 064 475	239 796

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Если бы обеспечение не было учтено на 1 октября 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 115,5 млн. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2019 года: больше на 139 млн. руб.)

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

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 октября 2019 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 31 618 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 N 4927-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия в течение 9 месяцев 2019 году 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 октября 2019 г. <i>тыс. руб.</i>	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	59 085	0	0	0	0	59 085
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 665 959	121 657	201 418	242 360	0	3 231 394
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	2 725 044	121 657	201 418	242 360	0	3 290 479
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	1 835 430	560 096	439 522	0	0	2 835 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	32 208	93 459	0	0	0	125 667
Итого процентных обязательств	1 867 638	653 555	439 522	0	0	2 960 715
Процентный разрыв	857 406	(531898)	(238104)	242 360	0	329 764

На 01 января 2019 г. <i>тыс. руб.</i>	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

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 9 месяцев 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 01.10.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	59 180	23 849	22 401	0	105 430
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152 853	0	0	0	152 853
2.1	Обязательные резервы	26 294	0	0	0	26 294
3	Средства в кредитных организациях	6 304	379 433	185 487	1 913	573 137
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 085	0	0	0	59 085
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 259 729	9 893	387	0	3 270 009
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
6а	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
7а	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	2 217	0	0	0	2 217
10	Отложенный налоговый актив	3 574	0	0	0	3 574
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 334	0	0	0	3 334
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	7 936	0	0	0	7 936
14	Итого активов	3 554 212	413 175	208 275	1 913	4177575
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 224 084	412 705	208 432	1 863	2 847 084
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 224 084	412 705	208 432	1 863	2 847 084
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	837 470	329 400	173 138	0	1 340 008
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	93 459	32 208	0	0	125 667
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	93 459	32 208	0	0	125 667
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1637	0	0	0	1637
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0

21	Прочие обязательства	29 846	143	5464	0	29846
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 178	0	0	0	24 178
23	Итого обязательств	2 373 204	444 913	208 432	1 863	3 028 412
	Чистая балансовая позиция	1 181 008	(31 738)	(157)	50	1 149 163

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 офшорных 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

С начала 2019 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 9 месяцев 2019 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 3.09% капитала Банка.

Данный факт может быть оценен позитивно, так как в условиях значительной волатильности цен на мировых сырьевых рынках, динамика которых во многом определяет курс российского рубля к основным мировым валютам, значительная величина ОВП может привести к непрогнозируемым убыткам Банка от переоценки активов, номинированных в иностранных валютах.

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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 2019 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>	105 430	0	0	0	0	105 430
<i>Размещение в банке России</i>	2 630 000	0	0	0	0	2 630 000
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	59 085	0	0	0	0	59 085
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	500	3 716	44 820	103 514	0	152 550
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 795 015	3 716	44 820	103 514	0	2 947 065

На 1 января 2019 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>	67 904	0	0	0	0	67904
<i>Размещение в банке России</i>	1 100 000	0	0	0	0	1 100 000
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	57 431	0	0	0	0	57 431
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	1 211 583	0	0	0	0	1 211 583

<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	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. Таблица не включает выплаты процентов по средствам клиентов.

На 1 октября 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	1 835 430	560 096	439 522	0	0	2 835 048
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	32 208	93 459	0	0	0	125 667
Прочие финансовые обязательства	20 304	7 874	2 403	902	0	31 483
Финансовые гарантии	37 181	533 859	133 320	55 177	0	759 537
Обязательства по предоставлению займов	9 000	32 920	70 108	39 114	0	151 142
Итого потенциальных будущих выплат	1 934 123	1 228 208	645 353	95 193	0	3 902 877

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 01.10.2019 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания 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	105 430	0	0	0	0	105 430
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126 559	0	0	0	26 294	152 853
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	26 294	26 294
3	Средства в кредитных организациях	573 137	0	0	0	0	573 137
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 085	0	0	0	0	59 085
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и	2 665 959	121 657	201 418	242 360	38 615	3 270 009

	корректировок по МСФО (IFRS)9)						
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
б	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
6а	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
7а	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	2 265	2 265
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	2 618	2 618
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	3 887	3 887
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	7 936	0	0	0	0	7 936
14	Итого активов	3 538 106	121 657	201 418	242 360	74 034	4 177 575
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 840 112	584 791	422 181	0	0	2 847 084
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 840 112	584 791	422 181	0	0	2 847 084
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	594 800	332 773	412 435	0		1 340 008

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
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		125 667	0	0	0	125 667
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 637	0	0	0	0	1 637
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	16 100	11 263	1 886	597	0	29 846
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 316	15 056	6 248	1 558	0	24 178
23	Итого обязательств	1 859 165	736 777	430 315	2 155	0	3 028 412
	Чистый разрыв ликвидности	1 678 941	(615 120)	(228 897)	240 205	74 034	1 149 163
	Совокупный разрыв ликвидности	1 678 941	1 063 821	834 924	1 075 129	1 149 163	1 149 163

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

		до востребо- вания 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	7721	674	199		715	9309
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	32 503	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 9 месяцев 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
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
Норматив достаточности собственных средств (совокупного капитала) Банка	56.122	57.437	58.266	50.206	48.895	47.055	44.231	48.367	46.423	42.499
Размер требований к капиталу Банка, рассчитанный с учётом требований по фактическому тах значению Н6	487256	501 848	505 149	553 777	640 783	791 793	849 677	875 024	696 181	679 334
Максимальный объём требований к капиталу в I полуг. 2019г.	875 024									
Минимальный объём требований к капиталу в I полуг. 2019г.	487 256									
Среднее значение требований к капиталу в I полуг. 2019г.	658 082									

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» и обобщенно представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г.

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

В течение 2018 и 9 месяцев 2019 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	
	01.01.19-30.09.19	01.01.18-30.09.18	01.01.19-30.09.19	01.01.18-30.09.18	01.01.19-30.09.19	01.01.18-30.09.18	01.01.19-30.09.19	01.01.18-30.09.18
Остатки по счетам на отчетную дату								
Ссуды и приравненная к ней задолженность								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	923	74	-	-	784	3 610	4 500	209
<i>выдано за период (9 месяцев)</i>	9 264	11 286	-	-	12 584	531	159	186
<i>погашено за период (9 месяцев)</i>	(9 825)	(10472)	-	-	(13025)	(4 138)	(833)	(256)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(67)	45	-	-	(29)	11	(1)	2
<i>остаток на конец проверяемого периода (30 сентября)</i>	295	933	-	-	314	14	3 825	141
<i>Резерв под обесценение на конец проверяемого периода (30 сентября)</i>	(15)	(47)	-	-	(16)	(1)	(421)	(7)
Средства на счетах клиентов								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	103810	103376	-	-	26 488	113485	23 915	9 752
<i>выдано за период (9 месяцев)</i>	571659	819671	-	-	121760	171862	145819	249852
<i>погашено за период (9 месяцев)</i>	(562993)	(838879)	-	-	(129482)	(252 503)	(147 075)	(232 861)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(10979)	11 366	-	-	(8 973)	1 078	(2 924)	394
<i>остаток на конец проверяемого периода (30 сентября)</i>	101 497	95 534	-	-	9 793	33 922	19 735	27 137
Полученные субординированные займы								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>выдано за период (9 месяцев)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>погашено за период (9 месяцев)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>остаток на конец проверяемого периода (30 сентября)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>выдано за период (9 месяцев)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>погашено за период (9 месяцев)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>остаток на конец проверяемого периода (30 сентября)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>выдано за период (9 месяцев)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>погашено за период (9 месяцев)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>остаток на конец проверяемого периода (30 сентября)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатки кредитных линий	3 905	3 497	-	-	263	1 361	352	241
Остатки по другим операциям (указать)	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы и расходы								
процентные доходы по кредитам клиентам								

	27	58	-	-	84	59	377	8
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(823)	(1 733)	-	-	(552)	(1 537)	(746)	(689)
процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	453	716	-	-	50	196	(7)	2
доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-	-	-
комиссионные доходы	442	700	-	-	395	285	113	170
комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	(12 588)	(12 802)
Краткосрочные вознаграждения	(15 521)	(13 392)	-	-	(9 720)	(8 765)	(21)	(25)
доходы/расходы по другим операциям (указать)	104 112	5	-	-	14 732	55	2 707	7 725
По привлеченным депозитам юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Аренда ячеек	42	-	-	-	82	-	-	-
Продажа инв. монет	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	104 070	-	-	-	14 650	-	-	-
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	-	2 707	7 725
Охрана	-	-	-	-	-	-	-	-

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 9 месяцев 2019г.), а так же за 9 месяцев 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 01.10.2019 г.	На 01.07.2018 г.
краткосрочные вознаграждения	23 392	13 340
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	118 720	0
Итого	142 112	13 340

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

М.П.



(Handwritten signature)

Ю.Ю. Карavaев

М.И. Романенко

07 ноября 2019 года