

***Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»  
за 2018 год***

## 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 должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка	7
2.8. Информация о перспективах развития Банка	8
2.9. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	11
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.	12
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	12
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	12
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	23
3.3. Информация об изменениях в Учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	26
4. Некорректирующие события после отчетной даты	29
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	29
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	29
5.2. Чистая ссудная задолженность	30
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32
5.5. Операционная аренда	35
5.6. Прочие активы	35
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36
5.8. Прочие обязательства	38
5.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	39
5.10. Источники собственных средств	39
5.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	42

6.1.	Процентные доходы и расходы	43
6.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	44
6.4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44
6.5.	Комиссионные доходы и расходы	45
6.6.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	45
6.7.	Прочие операционные доходы	45
6.8.	Операционные расходы	46
6.9.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	46
6.10.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	47
6.11.	Возмещение (расход) по налогам	47
6.12.	Прекращенная деятельность	48
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	48
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	49
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	49
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств	53
9.2.	Кредитный риск	56
9.3.	Рыночный риск	64
9.4.	Риск ликвидности	70
10.	Управление капиталом	84
11.	Операции со связанными сторонами	86
12.	Прибыль на акцию	89

## **Введение к пояснительной информации**

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России 4638-У);
- Входит в состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2018 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 № 4638-У и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание Банка России 4212-У), при этом учитываются события после отчетной даты (СПОД);
- Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2017 и 2018 годы.

### **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 БКР» (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:

- Закрытие с «01» марта 2018 года ОКВКУ «Томилино», расположенного по адресу: 140073, М.О., Люберецкий р-он, пос. Томилино, мкр. «Птицефабрика», 23-й км. Рязанского шоссе, стр. 9. На основании уведомления Банка от 01.03.18г. № 01-19/36 внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о закрытии (исх. от 06.03.2018г. №Т2-Д14-12-3-12/8649).

В течение отчетного года 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 01.01.2018 по 31.12.2018г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### **2.2. Информация о банковской консолидированной группе**

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

### **2.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях**

По состоянию на 01.01.2019г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Операционная касса вне кассового узла	0	1
<b>Всего структурных подразделений</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

### **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:

- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций;
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика 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 физических лиц 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 физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику 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 2018 год характеризуются следующими данными, в тыс. руб.:

Показатели	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал) Банка, ф. 0409808	1 173 545	1 096 203
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	3 799 451	4 607 837
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	1 580 215	3 191 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, ф. 0409806	2 571 845	3 445 738
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	105 466	98 278
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	79 517	72 866

За 2018 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 77 342 тыс. руб. или на 7,06 % и составили 1 173 545 тыс. руб. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли отчетного года.

Прибыль Банка до налогообложения за 2018 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 7 188 тыс. руб. и составила 105 466 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2018 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 9,13 % или на 6 651 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Валюта баланса уменьшилась на 17,54% и по состоянию на 01.01.2019г. составила 3 799 451 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2018г. были:

- Не значительное снижение 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;
- Значительное снижение доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов;
- Уменьшение портфеля ценных бумаг: паи ЗПИФ «Столичная недвижимость» до 3 штук;
- Приобретение Банком купонных облигаций Банка России, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе;
- Создание 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 всего 2018 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в 2018 г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «КИВИ», а также активно работал в платежной системе VISA, MasterCard, МИР.

В октябре 2018г. Правлением банка принято решение об отказе эмиссии банковских карт в платежной системе Visa.

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 регулярно осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубль преимущественно на ММВБ, а также с банком-корреспондентом (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»).

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

## **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 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.
- 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&Poor'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».

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

## **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 января 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 2018г. 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 Караваев Юрий Юрьевич.



Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

Председатель Правления Банка Караваев 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	-

Изменения в составе Правления Банка в 2018г.:

прекращение членом Правления Гирбы Константина Альфредовича – Заместителя Председателя Правления – Руководителя Казначейства трудовой деятельности в Банке в связи с выходом на пенсию.

**Сведения об акционерах Банка:**

на 01.01.19г.

на 01.01.18г.

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
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

В 2018 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

По состоянию на 01.01.2019г. 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), 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.

### Привлечение ресурсов

Основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2018-2020 гг. будут собственный капитал, средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента.

Банк будет придерживаться политики диверсификации источников привлечения ресурсов, позволяющих обеспечить требуемый уровень ликвидности и сформировать оптимальную по срочности и источникам наращивания ресурсную базу для фондирования активных операций. Основной объем привлечения денежных средств будет приходиться на средства юридических лиц.

Базовый сценарий развития предполагает рост клиентских пассивов в пределах уровня экономического роста, т.е. 1,0% – 1,5% в год, при этом за счет реализации новых продуктов Банка, конверсии клиентской базы (связанной с привлечением на расчетно-кассовое обслуживание клиентов, которые первоначально обращались в Банк только с целью получения моно-продукта, например гарантии) будет достигнут дополнительный прирост пассивов около 1,5% к итогам 2020 года.

Альтернативный сценарий развития предполагает, что рост клиентских пассивов будет происходить быстрее экономического роста и вместе с конверсией клиентской базы к итогам 2020 года составит около 17%.

Банк прогнозирует, что в период 2018-2020 гг. рост средств частных клиентов будет незначительным и составит около 7% к итогам 2020 года при альтернативном сценарии развития, а при базовом сценарии развития – в пределах экономического роста.

Базовый сценарий	Итог 2018	Итог 2019	Итог 2020
Остатки на счетах ю/л (традиционный подход), тыс. руб.	1 475 581	1 490 337	1 520 144
Остатки на счетах ю/л (конверсия по новым продуктам), тыс. руб.	0	13 000	24 000
Остатки на счетах ф/л, тыс. руб.	1 500 000	1 515 000	1 545 300

Альтернативный сценарий	Итог 2018	Итог 2019	Итог 2020
Остатки на счетах ю/л (традиционный подход), тыс. руб.	1 475 581	1 549 360	1 704 296
Остатки на счетах ю/л (конверсия по новым продуктам), тыс. руб.	0	30 000	175 000
Остатки на счетах ф/л, тыс. руб.	1 500 000	1 530 000	1 606 500

### Активные операции

Прирост традиционного для Банка кредитования корпоративных и частных клиентов не превысит общих показателей экономического роста в случае реализации базового сценария развития, т.е. будет сохраняться на уровне 1,0% - 2,0% в год. При этом, такие новые формы кредитования как тендерный кредит или факторинг по контрактам с государственным заказчиком, по итогам 2020 года превысят по объему традиционный кредитный портфель. Реализация альтернативного сценария хотя и приведет к более интенсивному развитию

традиционного кредитного портфеля (прирост по итогам 2020 года к 2018 году составит около 16%), не сможет превысить показатели темпов прироста новых продуктов Банка.

Потребительское кредитование физических лиц будет развиваться по направлениям – обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты, карточные овердрафты, автокредитование, жилая ипотека. Данные направления кредитования будут адресованы в основном представителям, бенефициарным владельцам корпоративных клиентов Банка. В базовом сценарии данное направление будет развиваться пропорционально уровню экономического роста, т.е. темпами 1-2% в год, в альтернативном - 2-5% в год.

Базовый сценарий	Итог 2018	Итог 2019	Итог 2020
Традиционный Кредитный портфель, ю/л, тыс. руб.	490 000	494 900	504 798
Традиционный Кредитный портфель, ф/л, тыс. руб.	130 000	131 300	133 926
Портфель гарантий, тыс. руб.	60 000	1 000 000	1 300 000
Портфель тендерных кредитов, тыс. руб.	0	200 000	300 000
Факторинг с гос. заказчиком, тыс. руб.	0	50 000	70 000

Альтернативный сценарий	Итог 2018	Итог 2019	Итог 2020
Традиционный Кредитный портфель, ю/л, тыс. руб.	490 000	514 500	565 950
Традиционный Кредитный портфель, ф/л, тыс. руб.	130 000	132 600	139 230
Портфель гарантий, тыс. руб.	60 000	1 000 000	1 500 000
Портфель тендерных кредитов, тыс. руб.	0	200 000	400 000
Факторинг с гос. заказчиком, тыс. руб.	0	50 000	150 000

Избыточная ликвидность будет размещаться в депозиты Банка России, а также на рынке высоконадежных ценных бумаг (ОФЗ, КОБР, корпоративные бумаги с рейтингом не ниже ruAA- (по шкале «ЭкспертРА») или аналогичным. Выбор конкретного способа размещения будет определяться доходностью того или иного инструмента, а также политикой диверсификации. В обоих сценариях развития портфель ценных бумаг будет находиться в диапазоне 1,2 – 1,4 млрд. рублей, а размещение в Банке России сокращаться до - 1,0 млрд. руб.

### **Процентная политика**

Процентная политика Банка будет определять в значительной степени целями политики Банка России по контролю над инфляцией.

В связи с тем, что Банк ставит перед собой задачи расширения кредитования при сохранении низкого кредитного риска, процентная политика по активным операциям будет играть важную роль стимулирования данного процесса. На всем прогнозируемом период Банк будет стремиться удерживать кредитные процентные ставки на уровне «лидеров рынка» и ниже.

Процентная политика по депозитам и вкладам клиентов будет отличаться умеренностью. Уровень ставок будет ориентироваться на крупнейшие по привлечению вкладов банки, включая Сбербанк РФ. Такая политика будет иметь целью минимизацию расходов и сокращение избыточной ликвидности, при условии систематического контроля над соответствующими рисками.

### **Резервирование ссуд**

Указанная выше активная политика Банка будет сопровождаться дополнительным резервированием кредитного риска по новым продуктам. Банк будет стремиться развивать кредитование и гарантирование государственных контрактов для малого бизнеса с теми ограничениями к объему, которые устанавливает Банк России для малого бизнеса. Это позволит существенно диверсифицировать риски, а также взвешенно подходить к их оценке, формировать резервы по портфелям однородных ссуд/ требований.

## Непроцентные расходы

Оптимизация бизнес-процессов, штатной численности и структуры затрат позволят снизить удельный вес непроцентных расходов в совокупных расходах даже с учетом возможного роста отчислений в резерв по ссудной задолженности.

Расходование ресурсов на внутренние нужды Банк будет производить в соответствии с намеченными целевыми программами с учетом своих текущих финансовых возможностей и при условии выполнения контрольных показателей эффективности деятельности в каждом отчетном периоде. Банк будет контролировать объем и удельный вес операционных расходов с целью обеспечения снижения показателя отношения затрат к чистому операционному доходу.

## 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](http://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.**

Выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности 2018 года не планируется.

Дивиденды за 2017 год по решению Годового Общего собрания акционеров АО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 55 от 06.06.2018г.) не выплачивались.

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.

**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 2018 году определялись Учетной политикой АО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/110 от 29.12.2017г. (далее - Учетная политика).

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

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

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

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

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением 579-П активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях,

установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 5% от прибыли (убытка) Банка на ежемесячную отчетную дату.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

#### Оценка имущества Банка

Имущество Банка учитывается:

##### 1. при приобретении за плату:

- основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;
- материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение.

##### 2. при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;

##### 3. при получении имущества безвозмездно: по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей, последующая перепродажа которого не предполагается.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, не включается в состав первоначальной стоимости имущества и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Учетной политикой Банка установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Если расчетная ликвидационная стоимость объектов основных средств является незначительной исходя из критерия существенности, утвержденного учетной политикой (более 5% от величины финансового результата банка за предыдущий отчетный период), Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

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

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 5 000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5 001 рубля до 100 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течение 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

#### Оценка ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «МОСКОМБАНК», разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на двадцать процентов справедливой стоимости ценных бумаг



соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента). С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «МОСКОМБАНК».

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;

- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый следующим способом:

- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) при условии совершения операций с ценными бумагами этого выпуска или существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

1. В условиях активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг (далее - ССЦБ) определяются на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

2. В случае отсутствия активного рынка определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется в профессиональном суждении с применением следующей системы методов оценки:

2.1. Расчет справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на основании следующих наблюдаемых данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в соответствии с разделами 3, 4 Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «МОСКОМБАНК».

В случае использования в профессиональном суждении об оценке ССЦБ одновременно нескольких методов, оценка может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся основные справедливой стоимости, произведенные несколькими методами, является несущественным, то есть не превышает 15% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими методами.

Справедливая стоимость паев определяется 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 методами), является несущественным, то есть не превышает 15% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими методами.

Оценка Банком ценных бумаг по справедливой стоимости более подробно раскрывается в следующем внутреннем нормативном документе: Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «МОСКОМБАНК».

В случае невозможности надежного определения ССЦБ согласно Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «МОСКОМБАНК» или отсутствии покупателя в течение 2-х банковских дней при наличии решения Банка реализовать паи по текущей справедливой стоимости, их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери. Порядок отражения ценных бумаг в балансе Банка через формирование резервов на возможные потери определяется согласно с Положением 611-П.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости (указать критерий согласно учетной политике банка) долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или фактическое влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенным действующими нормативными документами Банка России.

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции. Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создаются резервы.

Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке. Предоставление кредитов по ставкам ниже установленных по Банку допускается в пределах 20-ти процентного отклонения.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

#### Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает уполномоченный коллегиальный орган Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

#### Учет доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, утвержденным Банком России 22.12.2014 N 446-П.

Счета доходов и расходов ведутся развернуто, нарастающим итогом с начала года.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления» Согласно Положения 579-П (пп. 1.12.2 ч. 1).

Этот принцип 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.

На балансовых счетах 70601- 70611,70615,70616 отражается финансовый результата текущего года, на балансовых счетах 70701 -70711,70715,70716 - финансовый результата прошлого года, на счете 70801 (70802) учитывается прибыль (убыток) прошлого года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V

категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно/ при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

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

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

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

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

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

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

$$ПВоп = ОП_{мис} : ОП_{заг} \times 100\%$$

где, ПВоп - удельный вес объема услуг, оказанных за месяц, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены; ОП<sub>мис</sub> - объем оказанных услуг за месяц; ОП<sub>заг</sub> - общий объем услуг, которые должны быть предоставлены.

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

$$Пз = В_{мис} : Р_{об.} \times 100\%$$

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

В<sub>мис</sub> - расходы, понесенные за месяц;

Р<sub>об.</sub> - общая сумма расходов, которые должны быть понесены.

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

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

#### Бухгалтерский учет иностранных операций.

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2018 году учет строился на основе Положения № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символа 261, 262) и № 70606 (символа 461,462).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

### Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

### Денежные средства и их эквиваленты

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

## Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

## **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 к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

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 I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

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 и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

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 и операций 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

(б) 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

(б) 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.

#### **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**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Наличные денежные средства	67 904	212 075
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	145 236	116 060
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	695 985	779 028
- Российской Федерации	441 339	369 796
- других стран	254 646	409 232
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>909 125</b>	<b>1 107 163</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 24 342 тыс. руб. на 01.01.2019г. и 29 666 тыс. руб. на 01.01.2018г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2019г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 67 904 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (441 339 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (254 646 тыс. руб.) в общей сумме 909 125 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. 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

тыс. руб.

На 01.01.2019 На 01.01.2018

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций и Банка России, в т.ч.:	<b>1 110 421</b>	<b>2 758 640</b>
Депозит в Банке России	1 100 000	2 750 000
Прочие требования	10 421	8 640
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	<b>566 374</b>	<b>436 568</b>
Кредиты юридическим лицам - резидентам	465 393	409 618
Кредиты индивидуальным предпринимателям	100 931	26 900
Прочие требования	50	50
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	<b>69 213</b>	<b>164 565</b>
Ипотечные жилищные ссуды	24 773	48 611
Иные потребительские ссуды	44 440	115 954
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>1 746 008</b>	<b>3 359 773</b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>- 165 793</b>	<b>- 168 504</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 580 215</b>	<b>3 191 269</b>

Объем ссудной задолженности Банка снизился на 50,5% или 1 6110 54 тыс. руб., по сравнению с 2017 годом, составив на 01.01.2019г. 1 580 215 тыс. руб.

Резервы на возможные потери уменьшились на 1,61%, в абсолютном значении на 2 711 тыс. руб. Снижение общего объема ссудной задолженности связано с уменьшением размера средств, размещенных в депозиты Банка России на отчетную дату (на 01.01.2018г. – 1 680 000 тыс. руб.).

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 69 213 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 01.01.2019, по сравнению с 01.01.2018г. уменьшилась на 57,94 %. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов- физических лиц уменьшилась на 95 352 тыс. руб.

Объем задолженности по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателям за 2018г. увеличился, в сравнении с 2017г., более чем на 29,73 % и составил 566 374 тыс. руб. (на 01.01.2018г. 436 568 тыс. руб., включая просроченную задолженность).

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 01.01.2019	На 01.01.2018
Строительство, из них:	40 000	43 000
строительство зданий и сооружений	40 000	43 000
Транспорт и связь, из них:	0	13 928
Оптовая и розничная торговля	195 161	184 521
Операции с недвижимым имуществом	241 163	194 569
Прочие виды деятельности	90 050	550
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>566 374</b>	<b>436 568</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	566 374	436 568
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	100 931	26 900

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

	Межбанковские кредиты	Векселя кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридическим лицам	Ссудная и приравненная к ней задолженность физическим лицам	Итого
<i>тыс. руб.</i>					
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85 850</b>	<b>91 451</b>	<b>177 301</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	0	22 747	(31 497)	(8 750)
Списание за счет резерва	0	0	0	(47)	(47)
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108 597</b>	<b>59 907</b>	<b>168 504</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	0	1 660	(4361)	(2701)



Списание за счет резерва	0	0	0	(10)	10
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110 257</b>	<b>55 536</b>	<b>165 793</b>

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Без обременения</b>		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 211 583	0
<i>Облигации Банка России</i>	1 211 583	0
Паи всего, в т.ч.	57 431	164 420
<i>Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»</i>	57 431	164 420
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения</b>	<b>1 269 014</b>	<b>164 420</b>

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен корпоративными облигациями Банка России со сроком погашения с января 2019 года по март 2019 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,5% до 7,75% в зависимости от ставки рефинансирования Банка России.

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 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. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Основные средства	18 017	19 701
Материальные запасы	919	31
Нематериальные активы	3 516	2 568

Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	61
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-18 611	-19 519
<b>Итого</b>	<b>3 841</b>	<b>2 842</b>

- Изменения по данным статьям активов произошли в результате:
- выбытия части полностью амортизированного имущества;
  - приобретения и реализации основных средств;
  - увеличением амортизационных начислений по основным средствам и нематериальным активам.

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
<i>Увеличение стоимости, всего</i> в т.ч. за счет:	612	948	5 047	0	6 607
Приобретено за год	612	948	5 047	0	6 607
<i>Уменьшение стоимости, всего</i> 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 год	188	0	0	0	188
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
---	---	---	---	---	---

	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Матери альные запасы</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2017 года (Актив минус Пассив)	2 980	1326	72	0	4 378
<i>Увеличение стоимости, всего</i> в т.ч. за счет:	525	170	5 313	61	6 069
Приобретено за год	525	170	5 313	61	6 069
<i>Уменьшение стоимости, всего</i> в т.ч. за счет:	1 310	941	5 354	0	7 605
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.8.)	788	941	0	0	1 729
Выбытие за год	522	0	5 354	0	5 876
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2018 года (Актив минус Пассив)	2 195	555	31	61	2 842
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	19 701	2 568	31	61	22 361
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	17 506	2 013	0	0	19 519
Убытки от обесценения на 1 января 2018 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 2018 и 2017 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 01.01.2019г. 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 5 лет.

### 5.5.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>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<i>До 1 года</i>	36 822	30 530
<b>Итого</b>	<b>36 822</b>	<b>30 530</b>

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.

### 5.6. 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.:

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>5 769</b>	<b>105 762</b>
<b>Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>53 162</b>
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	0	53 162
<b>Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>7 661</b>	<b>55 852</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	5 213	12 147
Прочие незавершенные расчеты	2 448	2 197
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	0	41 508
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-1 892	-3 252
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>3 540</b>	<b>3 063</b>
<b>Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>3 677</b>	<b>3 295</b>
Предоплата по товарам и услугам	1 736	432
Расходы будущих периодов	780	1 061
Прочие	1 161	1 802
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	-137	-232
<b>Итого</b>	<b>9 309</b>	<b>108 825</b>

Величина прочих активов по состоянию на 01.01.2019г. уменьшилась более чем на 91%, в сравнении с отчетной датой на 01.01.2018г.

Требования банка по Соглашению об уступке прав и обязанностей по Договору №1 от 17.01.2008г. реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения к ИП Лоханин Е.В. отражены на счете 47423 «Требования по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2019г. в сумме 71 170 тыс. руб., классифицированы в ссудную задолженность.

По состоянию на 01.01 2019 года коэффициент покрытия резервом на возможные потери прочих активов составил 17,9 % ( на 01.01.2018 - 3,1%).

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До года	9 309	57 258
Более 1 года	0	51 567
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9 309</b>	<b>108 825</b>

#### 5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Средства клиентов (некредитных организаций) из них:</b>	<b>2 571 845</b>	<b>3 445 738</b>
вклады, текущие счета и прочие привлеченные средства физических лиц	1 274 537	1 754 713
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 223 742	1 580 767
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	73 566	110 258

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

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Корпоративные клиенты:</b>		
Текущие/расчетные счета	1 069 818	1 319 842

Срочные депозиты	153 924	260 925
------------------	---------	---------

---

**Субъекты предпринимательства:**

Текущие/расчетные счета	61 016	54 639
Срочные депозиты	12 550	55 619

---



---

**Физические лица:**

Текущие/расчетные счета	569 084	526 809
Срочные депозиты	705 453	1 227 904

---

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

Отрасль экономики	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Добыча полезных ископаемых, из них:	13	7
добыча топливно-энергетических	13	7
Обрабатывающие производства, из них:	176 204	240 835
производство пищевых продуктов	853	755
целлюлозно-бумажное производство	7 588	6 392
химическое производство	303	0
производство прочих	10 543	17 039
неметаллических изделий	152 291	137 389
металлургическое производство	4 547	19 075
производство машин и оборудования	79	60 185
производство и распределение электроэнергии	1 708	0

Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	898	2 084
Строительство, из них:	143 675	137 382
строительство зданий и сооружений	130 085	69 177
Транспорт и связь, из них:	2 334	27 649
деятельность воздушного транспорта	296	505
Оптовая и розничная торговля	416 759	674 901
Операции с недвижимым имуществом	194 024	203 530
Прочие виды деятельности	361 693	404 636
Физические лица	1 274 537	1 754 714
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 571 845</b>	<b>3 445 738</b>

### 5.8. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>25 549</b>	<b>46 939</b>
Кредиторская задолженность	3 333	2 972
Прочие незавершенные расчеты	586	273
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	21 630	43 694
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>10 658</b>	<b>8 299</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	4 408	4 182
Налоги к уплате	614	694
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	19	143
Прочие	5 617	3 280
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>36 207</b>	<b>55 238</b>

Прочие обязательства на 01.01.2019 г. составили 36 207 тыс. руб., что на 34,45% меньше показателя на 01.01.2018г., в связи со снижением обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц в 2018г.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера в сумме 19,5 тыс. руб. по иску арбитражного управляющего Полубинской С. В. к АО «МОСКОМБАНК», согласно определения Арбитражного суда г. Москва от 16.02.2018г.

## 5.9. 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. Банк создавал резервы под судебные разбирательства в сумме 19,5 тыс. руб.

Описание характера обязательства.

Банк, являющийся конкурсным кредитором ООО «ГРОНИНГЕМ», направил в Арбитражный суд города Москвы жалобу на действия/бездействие конкурсного управляющего Полубинской Светланы Владимировны. Определением Арбитражного суда города Москвы от 06.04.2017 по делу № А40-136094/15 Банку отказано в удовлетворении жалобы.

Определением Арбитражного суда г. Москва от 16.02.2018 суд определил:

Взыскать с Банка в пользу арбитражного управляющего Полубинской Светланы Владимировны судебные расходы в размере 19,5 тыс. руб.

Ожидаемые сроки выбытия связанных с данным обязательством экономических выгод: не позднее года после отчетной даты.

### Налоговое законодательство

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

### Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Финансовые гарантии предоставленные	73 541	1 216
Неиспользованные кредитные линии по получению	11 055	8 088
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	64 182	208 649
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>148 778</b>	<b>217 953</b>

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

## 5.10. Источники собственных средств

<i>тыс. руб.</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства акционеров (участников)	430 000	430 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	30 100	30 100
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	531 221	458 355
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	79 517	72 866
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 177 438</b>	<b>1 097 921</b>



Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.01.2019 г. составила 30,99%, что незначительно выше уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода (23,83%).

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 79 517 тыс. руб. (на 01.01.17г. – 72 866 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

### **Средства акционеров**

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

	На 01 января 2019 г.		На 01 января 2018 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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>0</b>	<b>430 000,00</b>	<b>0</b>	<b>430 000,00</b>

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%).

### **5.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2	3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	0	0	164 420	164 420
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>164 420</b>	<b>164 420</b>

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 2018 и 2017 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

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

<i>тыс. руб.</i>		<b>Финансовые активы</b>
<b>На 1 января 2017 г.</b>		<b>90 646</b>
<b>доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:</b>		<b>176</b>
доходы/расходы от переоценки		176
<b>покупка</b>		<b>73 598</b>
переводы из 3-го уровня		0
переводы в 3-й уровень		0
<b>На 1 января 2018 г.</b>		<b>164 420</b>

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

За 2018 год доходы по финансовым активам Уровня 3 на сумму 4 055 тыс. руб., отраженные в прибылях и убытках в статье доходы по переоценке являются нерезализованными. (2017 год: доходы на сумму 176 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.Процентные доходы и расходы

Динамика процентных расходов и доходов по сравнению с прошлым годом, представлены в следующей таблице, в тыс. руб.:

	2018 год	2017 год
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>286 245</b>	<b>296 444</b>
По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	67 320	47 582
По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	4 507	23 111
По кредитам предоставленным гражданам	12 952	23 218
По кредитам предоставленным физическим лицам-нерезидентам	4	4
По прочим размещенным средствам в:		
Кредитных организациях	14 769	98 804
По денежным средствам на счетах:		
В кредитных организациях	7 728	7 786
В банках-нерезидентах	289	0
По депозитам, размещенным в Банке России	168 680	95 752
Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) Банка России	9 945	0
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	51	187
	<b>83 228</b>	<b>108 014</b>
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>		
<i>По полученным кредитам от кредитных организаций,</i>	0	1 130
В том числе Расходы по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	855	2 102
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:</i>		
Негосударственных финансовых организаций	709	342
Негосударственных коммерческих организаций	378	161
Индивидуальных предпринимателей	24	91
<i>По депозитам юридических лиц:</i>		
Негосударственных финансовых организаций	1 321	621
Негосударственных коммерческих организаций	14 959	19 485
Негосударственных некоммерческих организаций	41	36
Индивидуальных предпринимателей	1 116	2 004
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:</i>		
Граждан Российской Федерации	443	551
<i>По депозитам клиентов - физических лиц:</i>		
Граждан Российской Федерации	63264	81 485
Нерезидентов	118	6
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>203 017</b>	<b>188 430</b>

За 2018 год *чистый процентный доход* увеличился на 7,74%, относительно 2017г. В абсолютном выражении ЧПД на 01.01.2019 г. составил 203 017 тыс. руб.

Процентные доходы уменьшились на 3,44% или на 10 199 тыс. руб., в основном за счет уменьшения дохода по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, физическим лицам и по прочим размещенным средствам в кредитных организациях.

**Процентные расходы** Банка снизились на 22,95% или на 24 786 тыс. руб., в основном за счет снижения процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (процентные расходы за 2017 год составил 108 014 тыс. руб.).

В процентные расходы так же включены расходы по денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам в сумме 855 тыс. руб. (2017г. -2 102 тыс. руб.).

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию при первоначальном признании:		
Облигации Банка России	-307	0
Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»	3 081	0
<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 774</b>	<b>177</b>

## 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>	2018 год	2017 год
В составе прибыли	1 174 375	1 503 060
В составе убытков	-1 183 941	1 448 812
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>-9 566</b>	<b>54 248</b>

## 6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	119 836	349 959

Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	100 771	360 141
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>19 065</b>	<b>-10 852</b>

## 6.5. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	43 258	49 279
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 337	1 415
Комиссия по выданным гарантиям	405	135
Доходы по проведенным операциям с валютными ценностями	12 088	2 183
Доходы от осуществления переводов денежных средств	32 390	26 608
Прочее	322	170
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>89 800</b>	<b>79 790</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	25 259	21 008
Комиссия за услуги по переводам	6 033	5 629
Комиссия по операциям с валютными ценностями	484	181
Прочее	1 652	819
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>33 428</b>	<b>27 637</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>56 372</b>	<b>52 153</b>

## 6.6. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Доходы по паям	8 400	17 850
<b>Итого Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>8 400</b>	<b>17 850</b>

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 3 штук (на 01.01.2018г. - 9 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.

## 6.7. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	<b>878</b>	1 499
Штрафы, пени, неустойки полученные	87	26
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 736	1 712
Доходы от выбытия(реализации) имущества	76	<b>1</b>
Прочее	1 260	1 110

<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>4 037</b>	<b>4 348</b>
---	--------------	--------------

## 6.8. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<i>Расходы на содержание персонала</i>	123 856	140 131
<i>Арендная плата</i>	17 164	18 505
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	123	0
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	14 091	38 355
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	3 657	3 717
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	1 113	2 050
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	1 199	2 255
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	2 162	2 837
<i>Страхование</i>	9 969	8 594
<i>Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий</i>	16	1 495
<i>Реклама и маркетинг</i>	616	549
<i>Прочее</i>	2 892	861
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>176 858</b>	<b>219 349</b>

## 6.9. 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:

	<b>Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.</b>	<b>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.</b>	<b>Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.</b>	<b>Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.</b>
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	347 858	350 415	<b>2 557</b>	357 156	366 254	<b>9 098</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	343 393	346 094	<b>2 701</b>	345 386	354 136	<b>8 750</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	4 465	4 321	<b>- 144</b>	11 770	12 118	<b>348</b>
Прочие активы	51 104	52 501	<b>1 397</b>	401	715	<b>314</b>
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	167 358	161 649	<b>-5 709</b>	114 032	115 366	<b>1 334</b>

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	20	0	-20	143	0	-143
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>566 340</b>	<b>564 565</b>	<b>-1 775</b>	<b>471 732</b>	<b>482 335</b>	<b>10 603</b>

#### 6.10. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Расходы на заработную плату и премии	97 828	111 250
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	24 143	26 323
Расходы на обучение	212	200
Прочие выплаты персоналу	1 673	2 358
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>123 856</b>	<b>140 131</b>

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

#### 6.11. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	19 886	19 549
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	47	-134
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 895	5 906
Расходы по налогу на имущество	25	30
Расходы по прочим налогам и сборам	96	61
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>25 949</b>	<b>25 412</b>

В течение 2018 и 2017 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>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	19 886	19 549
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	47	-134
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>19 933</b>	<b>19 415</b>

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



<i>тыс. руб.</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)</b>	99 450	92 281
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)</b>	19 890	18 456
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	225 356	128 387
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	9 632	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>19 886</b>	<b>19 549</b>

Сумма отложенного налогового актива признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 января 2019 года 3 605 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 3 652 тыс. руб.).

## **6.12. Прекращенная деятельность**

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

По решению Совета директоров 14.02.2018г., в связи с оптимизацией деятельности Банка, Банк с 01 марта 2018 года прекратил деятельность внутреннего структурного подразделения АО «МОСКОМБАНК» – Операционной кассы вне кассового узла (ОКВКУ) «Томилино», расположенного по адресу: 140073, Московская область, Люберецкий р-н, пос. Томилино, мкр. Птицефабрика, 23-й км Рязанского шоссе, стр. 9.

## **7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 79 517 тыс. руб. (2017 год: 72866 тыс. руб.)

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>Итого балансовая стоимость инструментов капитала</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	1 025 055
изменения прибыли или убытка за год	72 866
изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	0
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	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
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 177 438</b>

Дивиденды в 2018 и 2017 годах не объявлялись и не выплачивались.

## 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 1 января 2019 г.	На 1 января 2018
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	909 125	1 107 163
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>909 125</b>	<b>1 107 163</b>

По состоянию на 01 января 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 о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

<i>тыс. руб.</i>	2018 год	2017 год
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>	(2 234)	(718)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(2 386)	(719)
Выручка от реализации основных средств	152	1
<b>Неденежная финансовая деятельность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 01.01.2019 г. версия 6 утвержденной Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» 20.11.2018 г. (протокол № 01-04/28).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

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

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

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков Банка, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);

➤ планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

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

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

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

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование отчёта	До сведения каких органов управления АО "МОСКОМБАНК" доводится отчётность СУР	Периодичность, определенная в ВНД
1	Отчет об операционном риске в операционном дневнике - должен находиться в свободном доступе для руководства в любой момент времени	Председатель Правления	по мере выявления
2	Оперативные отчеты о несанкционированных соответствующими органами Банка событиях, которые могут привести к существенному повышению уровня риска	Председатель Правления	по мере выявления
3	Информация о размере совокупного капитала Банка на утро текущего дня	Правление	не позднее 11-30 текущего дня
4	Сводный отчёт об общей структуре требований и обязательств и отчёты об общей структуре требований и обязательств в долларах США, ЕВРО и в рублёвом эквиваленте по прочим валютам на утро текущего дня	Правление	не позднее 11-30 текущего дня
5	Показатель достаточности капитала	Правление	до 20-го числа месяца,

6	Обобщающий промежуточный результат по группе показателей оценки ликвидности (аналога показателя РГЛ Указания 4336-У)	Правление	следующего за отчетным
7	Определение разрыва в сроках погашения требований и обязательств: вычисление разницы между активами и пассивами в разрезе сроков востребования и погашения по первому или второму варианту	Правление	
8	Расчет показателей КП 1 – КП 15	Правление	
9	Информация о просроченной задолженности	Правление	
10	Отчет по результатам мониторинга показателей кредитного риска.	Правление	
11	Информация о соблюдении лимитов по кредитному риску, включая риск концентрации	Правление	в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и ВНД
12	Профессиональные суждения по индивидуально оцениваемым ссудам	Правление	
13	Информация о соблюдении лимитов по риску ликвидности, включая риск концентрации, устанавливаемых ежемесячно	Правление	не позднее 1-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным
14	Расчет балльной и весовой оценки показателей оценки активов (аналог показателя РГА по 4336-У)	Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
15	Расчет балльной и весовой оценки показателя риска концентрации (аналог показателя РК по 4336-У)	Совет директоров, Правление,	
16	Дополнительное заключение с уточнением уровня риска по кредитному инструменту, превышающему 5 % от размера капитала Банка.	Правление	В сроки, определенные нормативными документами Банка России для составления соответствующих проф. суждений.
17	Анализ состояния отраслей деятельности заёмщиков Банка	Правление	В сроки, определенные нормативными документами Банка России для составления соответствующих проф. суждений.
18	Оценка уровня кредитного риска, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
19	Информация о выявленных фактах хищения, подлогов, мошенничества	Правление	до 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом
20	Оценка уровня риска потери репутации	Совет директоров, Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
21	Расчет показателей ПЛ 1 – ПЛ 11	Правление	
22	Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности, включая риск концентрации (аналога показателя РГЛ Указания 4336-У)	Правление	
23	Оценка уровня риска ликвидности, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	
24	Оценка уровня рыночного (в том числе, валютного) риска	Совет директоров, Правление	

25	Расчет показателей ПД 1 – ПД 6	Правление	
26	Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (аналога показателя РГД Указания 4336-У)	Правление	
27	Отчёт о величине и уровне ПР (с применением метода ГЭП-анализа по форме 0409127)	Правление	
28	Оценка уровня процентного риска	Совет директоров, Правление	
29	Сводные данные аналитической базы о понесенных операционных убытках и инцидентах операционного риска	Правление	
30	Отчёт по результатам мониторинга операционного риска в сопоставимой динамике	Правление	
31	Оценка уровня операционного риска	Совет директоров, Правление	
32	Информация для расчета показателей стратегического риска	Председатель Правления	до 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом
33	Оценка уровня стратегического риска, включая риск концентрации	Совет директоров, Правление	
34	Сводный отчет о регуляторном риске	Совет директоров, Правление	не позднее 4-х рабочих дней после дня раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
35	По всем видам рисков, по которым установлены лимиты: информация о соблюдении установленных лимитов, контролируемых поквартально	Совет директоров, Правление	
36	По всем рискам: расчет уровней рисков, необходимых для расчета совокупного объема необходимого Банку капитала	Совет директоров, Правление	
37	Профессиональные суждения по рискам	Совет директоров, Правление	
38	Отчетность по контролю лимитов за год	Совет директоров, Правление	1 раз в год не позднее 20-го мая года, следующего за отчетным годом.
39	Профессиональные суждения с приложением расчетных данных	Совет директоров, Правление	1 раз в год не ранее даты раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее 01 июля года, следующего за отчетным
40	Предложения о внесении изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Советом директоров и исполнительными органами Банка, в том числе, определение (актуализация) <u>значимых рисков</u> для Банка.	Совет директоров, Правление	Регулярно (не реже 1-го раза в год)
41	Отчёт о проведении стресс-тестирования	Совет директоров, Правление	Не реже 1-го раза в год

### 9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
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	24342
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	1 580 180	0	35	1 580 215
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	9 049	260	0	9 309
13	<b>Итого активов</b>	<b>3 544 510</b>	<b>254 906</b>	<b>35</b>	<b>3 799 451</b>
<b>Обязательства</b>					
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	2 558 928	2 845	10 072	2 571 845
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	35 922	285		36 207
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	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 608 811</b>	<b>3 130</b>	<b>10 072</b>	<b>2 622 013</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>935 699</b>	<b>251 776</b>	<b>- 10 037</b>	<b>1 177 438</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	212 075	0	0	212 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 726	0	0	145 726
2.1	Обязательные резервы	29 666	0	0	29 666
3	Средства в кредитных организациях	369 796	409 232	0	779 028
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	164 420
5	Чистая ссудная задолженность	3 191 269	0	0	3 191 269
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	3 652	0	0	3 652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842	0	0	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	108 611	214	0	108 825
13	<b>Итого активов</b>	<b>4 198 391</b>	<b>409 446</b>	<b>0</b>	<b>4 607 837</b>
	<b>Обязательства</b>				



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	3 428 502	2 188	15048	3 445 738
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 821 748	1 646	14 793	1 838 187
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	2 782	0	0	2 782
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	55 146	53	39	55 238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 158	0	0	6 158
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 492 588</b>	<b>2 241</b>	<b>15 087</b>	<b>3 509 916</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>705 803</b>	<b>407 205</b>	<b>-15 087</b>	<b>1 097 921</b>

\* 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 2018 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в 2018 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 01.01.2019 г. составил 1 114 977 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 1 194 687 тыс. руб. (На 01.01.2018 г. 1 423 804 тыс. руб., среднее значение кредитного риска 1 752 236 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 01.01.2019 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

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 01.01.2018 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:	3359773	2780682	118603	140078	297785	22625	10338	335575	168504	168504	10811	20154	127010	10529
1.1	кредитных организаций	2758640	2758640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	436568	7876	86496	92423	239963	9810	9810	255784	108597	108597	10702	16871	71214	9810
1.3	физических лиц	164565	14166	32107	47655	57822	12815	528	79791	59907	59907	109	3283	55796	719
2	Требования по получению % доходов	7647	4293	1448	1888	5	13	13	586	412	412	148	248	3	13
2.1	кредитных организаций	3538	3538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	2888	573	1014	1301	0	0	0	432	358	358	147	211	0	0
2.3	физических лиц	1221	182	434	587	5	13	13	154	54	54	1	37	3	13
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	317324	0	12820	38280	254128	12096	0	252705	102634	102634	0	9033	93601	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	3684	0	0	3684	0	0	0	600	600	600	0	600	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

### 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 01.01.2019 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	87	1 202	1 289
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>11 669</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>87</b>	<b>11 582</b>	<b>11669</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 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:	10 338	0	0	0	10 338	10 338
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	528	0	0	0	528	528
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	13	0	0	0	13	13
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	13	0	0	0	13	13
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1	0	0	0	1	1
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>10 352</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 351</b>	<b>10 352</b>

На 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. просроченные суммы полностью обесценены. Срок просрочки ссуд составил 91-180 и свыше 180 дней.

### **Концентрация кредитного риска**

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

На 1 января 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 463 214 тыс. руб., что составляет 82% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2018 года: выдано кредитов на общую сумму 1 527 277 тыс. руб. или 91%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 4 800 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 января 2019 года и на 1 января 2018 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 01.01.2019 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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 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.	236 628	704 130
Коммерческая и жилая недвижимость	236 628	704 130
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	2 763 791	14 694
Коммерческая и жилая недвижимость	553 889	7 000



Транспортные средства	20 628	-
Оборудование	7 681	-
Товар в обороте	168 496	-
Гарантии и поручительства	2 013 097	7 694
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	3 000 419	718 824

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 января 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 139 млн. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2018 года: больше на 167 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 января 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 32 346 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 48 198 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 4212-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия в 2018 году не превышал 1%.

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

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

На 01 января 2019 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
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
<b>Итого процентных активов</b>	1604793	881354	78139	283695	0	2847981
<b>Процентные обязательства</b>						
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
<b>Итого процентных обязательств</b>	193233	523024	177368	0	0	893625
<b>Процентный разрыв</b>	<b>1411560</b>	<b>1769890</b>	<b>1670661</b>	<b>1954356</b>	<b>1954356</b>	<b>1954356</b>

На 01 января 2018 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164420	0	0	0	0	164420
Чистая ссудная задолженность	2820779	49062	53565	267863	0	3191269
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
<b>Итого процентных активов</b>	2985199	49062	53565	267863	0	3355689
<b>Процентные обязательства</b>						
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	400571	708107	465750	0	0	1574428
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
<b>Итого процентных обязательств</b>	400571	708107	465750	0	0	1574428
<b>Процентный разрыв</b>	2584628	1925583	1513398	1781261	1781261	1781261

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

переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение , %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличен ие, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Рубли	2%	19 571	19 571	2%	0	0
Доллары США	2%	0	0	2%	0	0
Евро	2%	0	0	2%	0	0

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

### **Валютный риск**

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

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

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

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

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

Целевым уровнем валютного риска в 2018 году Банком был определен уровень 8 % от размера Совокупного капитала Банка.

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

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

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

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					

1	Денежные средства	33 945	19 730	14 229	0	<b>67 904</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 578	0	0	0	<b>169 578</b>
3	Средства в кредитных организациях	23 453	413 366	258 965	201	<b>695 985</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 014	0	0	0	<b>1 269 014</b>
5	Чистая ссудная задолженность	1 578 183	674	1 358	0	<b>1 580 215</b>
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	<b>3 605</b>
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	<b>9 309</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>3 090 902</b>	<b>433 781</b>	<b>274 565</b>	<b>203</b>	<b>3 799 451</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 818 802	476 424	276 498	121	<b>2 571 845</b>
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	<b>2094</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	35 156	805	246	0	<b>36 207</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11867	0	0	0	<b>11867</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 721 877</b>	<b>954 458</b>	<b>553 488</b>	<b>242</b>	<b>2 622 013</b>

	<b>Чистая балансовая позиция</b>	-630 975	-520 677	-278 923	-39	1 177 438
--	----------------------------------	----------	----------	----------	-----	-----------

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В прочих валютах</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	52 870	105 835	53 370	0	<b>212 075</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 726	0	0	0	<b>145 726</b>
3	Средства в кредитных организациях	24 444	490 665	263 597	322	<b>779 028</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	0	<b>164 420</b>
5	Чистая ссудная задолженность	3 170 733	13 159	7 377	0	<b>3 191 269</b>
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	3652	0	0	0	3 652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2842	0	0	0	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	108 780	36	8	1	<b>108 825</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>3 673 467</b>	<b>609 695</b>	<b>324 352</b>	<b>323</b>	<b>4 607 837</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2448 565	664000	332962	211	<b>3445738</b>
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	2782	0	0	0	<b>2782</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	53173	1568	497	0	<b>55238</b>

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6158	0	0	0	6158
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>2510678</b>	<b>665568</b>	<b>333459</b>	<b>211</b>	<b>3509916</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1162789</b>	<b>-55873</b>	<b>-9107</b>	<b>112</b>	<b>1097921</b>

С начала 2018 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2018 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 4.46% 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.

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	20%	(83 308)	20%	(7 546)
Евро	20%	(44 628)	20%	(1 422)

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

### Фондовый риск

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

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

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

## 9.4. Риск ликвидности

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

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

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Стратегией управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» и Порядком идентификации, оценки и управления риском ликвидности, включая риск концентрации в АО «МОСКОМБАНК», которые учитывают требования Банка России.

В целях контроля риска концентрации в составе риска ликвидности Банком устанавливаются лимиты:

- ежеквартально:

№ п/п	Вид операции, на которую установлен лимит	Значение лимита	Тип лимита по влиянию на процесс управления рисками	Орган, устанавливающий предельный лимит
1	Размещение средств на межбанковском рынке	предельная абсолютная величина: не более определённой на основании заявки на кредитный комитет.	строгий	Кредитный комитет
2	Ежедневное размещение средств по всем инструментам	предельная абсолютная величина: при размещении Казначейством средств устанавливается лимит остатков средств в кассе и на отдельных корреспондентских счетах в размере не менее установленной решением Правления совокупной взвешенной суммы остатков, рассчитываемых по формуле: $\{КАССА (РУБЛИ) * 0.7 + КАССА (ВАЛЮТА) * 0.4 + К/С в ЦБ + К/счета в банках-нерез. * 0.1\}$	строгий	Правление



- ежемесячно:

№ п/ п	Лимит риска концентрации (в составе риска ликвидности)	База для расчёта лимита		Орган, устанавливающий предельный лимит
1	Остатки общего объёма высоколиквидных активов	в процентном соотношении: отношение объёма текущих высоколиквидных активов к общему объёму обязательств перед крупнейшими кредиторами/вкладчиками <sup>1</sup> не может быть менее чем установленный размер, определённый на основе данных за каждый рабочий день в предыдущем месяце.	индикативн ый	Правление
2	Остатки текущих высоколиквидных активов	в абсолютной величине: не менее 50 % от максимального значения текущих обязательств перед крупнейшими кредиторами/вкладчиками <sup>1</sup> , исчисленного на основе данных за каждый рабочий день в предыдущем месяце.	индикативн ый	Правление

В течение 2018 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

<sup>1</sup> Крупнейшие кредиторы/вкладчики определяются по отчётности 0409157 на первое число месяца, предшествующего отчётному.

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 предоставляется 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 2018 году 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.

**Обобщенная схема мероприятий Банка при возникновении кризиса ликвидности, ответственность по которым определяется персонально.**

Организационные мероприятия, ответственность по которым определяется персонально.

Организационные мероприятия	Периодичность	Ответственный руководитель
Расчёт показателей рисков, достаточности капитала, в том числе, в прогнозе, проведение стресс-теста	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности, а также по решению Правления Банка.	руководитель СУР, главный бухгалтер
Снижение (или отказ от) платежей по расходам на собственные нужды <sup>2</sup> и их перенос на другие временные периоды	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности.	заместитель председателя Правления, главный бухгалтер
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на период восстановления ликвидности	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности, а также по решению Правления	заместитель председателя Правления – Руководитель

<sup>2</sup> Кроме платежей, обеспечивающих деятельность Банка и не подлежащих задержкам

Рекомендации при заключении (изменению) сделок по проводимым пассивным операциям о переносе сроков их окончания за пределы прогнозируемого периода восстановления ликвидности	Банка.	Казначейства
Планирование продажи ликвидных активов		
Планирование продажи материальных активов	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности.	заместитель председателя Правления – Руководитель Казначейства, главный бухгалтер
Расчёт дополнительной потребности в средствах для восстановления ликвидности	В день объявления каждого этапа кризиса ликвидности.	Председатель Правления

Основные мероприятия по управлению активами в период кризиса ликвидности.

<b>Вид актива</b>	<b>Мероприятия, сроки реализации</b>	<b>Ответственные подразделения</b>
Наличные денежные средства	- Поддержание остатков в кассе для максимально своевременного исполнения требований клиентов Банка (в рамках установленных лимитов кассовой наличности) – ежедневно.	ОКО, заместитель председателя Правления– Руководитель Казначейства
Корреспондентские счета в Банке России и в других банках	- Установление очередности платежей по их важности, с учётом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей платежеспособности Банка – ежедневно.	ОРИКО, ОО, ЮО, заместитель председателя Правления– Руководитель Казначейства,
Выданные МБК и ностро-счета в банках-резидентах	По мере вынесения решений:  - Изменение лимитов на операции с банками-контрагентами – в день объявления каждого этапа кризиса, в также по решению Правления;	Кредитный комитет

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Сокращение обязательств по открытым ранее кредитным линиям;</li> <li>- Изменения условий проведения операций с целью снижения риска (проведение встречных сделок, сделок с покрытием и т.п.).</li> </ul>	
Кредитный портфель	<p>По мере вынесения решений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Определение перечня заемщиков, кредитование которых не должно прекращаться;</li> <li>- Ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);</li> <li>- Снижение сроков выдаваемых кредитов;</li> <li>- Досрочный возврат кредитов;</li> <li>- Реализация кредитного портфеля (его части);</li> <li>- Пересмотр кредитной политики.</li> </ul>	Кредитный комитет
Портфель ценных бумаг	<p>По мере вынесения решений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг (его части);</li> <li>- Ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие).</li> </ul>	Правление, Кредитный комитет
Основные средства и капитальные вложения	<p>В день объявления каждого этапа кризиса:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений, а также других неоперационных расходов;</li> <li>- Рассмотрение возможности реализации части основных средств.</li> </ul>	<p>заместитель председателя Правления– Руководитель Казначейства, главный бухгалтер</p>

Основные мероприятия по управлению пассивами в период кризиса ликвидности.

Вид пассива	Мероприятия, сроки реализации	Ответственные подразделения
Средства,	На следующий день после объявления	Правление

привлекаемые от Банка России в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности (далее – МЭПЛ).	стадии кризиса Банк обращается с ходатайством в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка. К ходатайству Банк должен приложить информацию о причинах возникновения потребности в МЭПЛ, а также прогнозный график притоков и оттоков денежных средств в течение предполагаемого срока привлечения ликвидности, свидетельствующий о способности Банка решить возникшие проблемы (стратегию выхода из МЭПЛ). Кроме того, Банк предоставляет информацию об имеющемся обеспечении, которое он планирует использовать в рамках МЭПЛ <sup>3</sup> .	
Привлечённые МБК	<p>По мере вынесения решений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Увеличение объёма и (или) продление срока погашения привлеченных МБК;</li> <li>- Активизация работы по использованию ранее открытых кредитных линий;</li> <li>- Оперативное приобретение средств;</li> <li>- Привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг, основных фондов.</li> </ul>	ОРИКО, КО, заместитель председателя, Правления Правления– Руководитель Казначейства, Кредитный комитет,
Расчётные счета	<p>В день объявления каждого этапа кризиса:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в банке.</li> </ul>	ОО, ОКО, ВО, Правление
Депозиты	<p>В день объявления каждого этапа кризиса:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Разработка новых банковских продуктов для дополнительного привлечения депозитных средств с изменением процентных ставок, увеличением объёма</li> </ul>	ОО, Правление

<sup>3</sup> Составляется на основании настоящего Плана действий в первый день объявления стадии кризиса с учётом фактической ситуации в Банке.

	привлечения средств клиентов на длительные сроки.	
--	---	--

Вышеописанный План действий является примерным и не содержит исчерпывающего перечня вариантов решения проблем с ликвидностью, однако направлен на организацию четкой, последовательной и решительной работы по выходу Банка из кризиса ликвидности.

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

На 1 января 2019 г.

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Наличные денежные средства в кассе	67904	0	0	0	0	<b>67904</b>
Размещение в банке России	1 100 000	0	0	0	0	1 100 000
Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"	57 431	0	0	0	0	57 431
Облигации Банка России (КОБР)	1 211 583	0	0	0	0	<b>1 211 583</b>
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	1 508	70 078	93 490	270 975	4 250	<b>440 301</b>
<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>2 438 426</b>	<b>70 078</b>	<b>93 490</b>	<b>270 975</b>	<b>4 250</b>	<b>2 877 219</b>

На 1 января 2018 г.

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Наличные денежные средства в кассе	212 075	0	0	0	0	<b>212 075</b>
Размещение в банке России	1 680 000	0	0	0	0	1 680 000
Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"	164 420	0	0	0	0	164 420
Размещение в СБ РФ	70 000	0	0	0	0	<b>70 000</b>
Размещение в банках группы ВТБ	1 000 000	0	0	0	0	1 000 000

<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	2 716	47 289	66 687	306 295	0	<b>422 987</b>
<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	3129211	47 289	66 687	306 295	0	<b>3549482</b>

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 включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

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	<b>0</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
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	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
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
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>1872329</b>	<b>655540</b>	<b>199160</b>	<b>29801</b>	<b>0</b>	<b>2756830</b>

На 1 января 2018 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	2 267 881	712 107	465 750	0	0	3 445 738
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	17808	29591	7839			55 238
Финансовые гарантии	0	330	886	0	0	1 216
Обязательства по предоставлению займов	216 737	0	0	0	0	216 737
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	2 502 426	742 028	474 475	0	0	3 718 929

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

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
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	24342
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	<b>Итого активов</b>	<b>3324651</b>	<b>67490</b>	<b>78338</b>	<b>269469</b>	<b>32503</b>	<b>3799451</b>
<b>Обязательства</b>							
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		55 23836 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	<b>Итого обязательств</b>	1 798 475	642 634	179 505	1 399	0	2 622 013
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	1 526 176	-575 144	-101 167	295 070	32503	1 177 438
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	1526176	951032	849865	1144935	1177438	1177438

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	212 075	0	0	0	0	212 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 060	0	0	0	29 666	145 726
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	29 666	29 666
3	Средства в кредитных организациях	779 028	0	0	0	0	779 028
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	0	0	164 420
5	Чистая ссудная задолженность	2 820 779	49 062	53 565	267 863	0	3 191 269
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	3 652	3 652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 842	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	11 576	21 181	35 090	40 263	715	108 825
13	<b>Итого активов</b>	<b>4 103 938</b>	<b>70 243</b>	<b>88 655</b>	<b>308 126</b>	<b>36 875</b>	<b>4 607 837</b>
	<b>Обязательства</b>						

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	2 267 881	712 107	465 750	0	0	3 445 738
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	708 555	690 482	439 150	0	0	1 838 187
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	2 782	0	0	0	2 782
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	17 665	29 578	7 852	0	143	55 238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 158	0	0	0	0	6 158
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 291 704</b>	<b>744 467</b>	<b>473 602</b>	<b>0</b>	<b>143</b>	<b>3 509 916</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 812 851</b>	<b>-674 389</b>	<b>-385 399</b>	<b>308 126</b>	<b>36 732</b>	<b>1 097 921</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 812 851</b>	<b>1 138 462</b>	<b>753 063</b>	<b>1 061 189</b>	<b>1 097 921</b>	<b>1 097 921</b>

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 2018 года.

Показатели/Дата	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб.	1 096 203	1 114 796	1 133 479	1 152 920	1 173 545
Норматив достаточности собственных средств (совокупного капитала) Банка	41.256	50.37	52.212	54.986	56.122
Размер требований к собственным средствам (капиталу) Банка, рассчитанный в соответствии с принимаемыми рисками	735 360	504 334	517 773	522 965	487 256
Максимальное значение требований к капиталу в 2018 году	735 360				
Минимальное значение требований к капиталу в 2018 году	487 256				
Среднее значение требований к капиталу в 2018 году	547 537				

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 67 % при высоком значении норматива достаточности собственных средств (41,256%).

### **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 Таблице, представленной ниже.

<b>Органы банка, осуществляющие управление рисками</b>	<b>Значение в управлении рисками и капиталом</b>	
	<b>Стратегический уровень</b>	<b>Оперативный уровень</b>
Общее собрание акционеров	Решающее	Нет
Совет директоров	Решающее	Решающее
Правление	Решающее	Решающее

Председатель Правления	Нет	Решающее
Кредитный комитет	Решающее (в отношении отдельных видов рисков)	Решающее
Служба внутреннего аудита	Нет	Косвенное
Служба управления рисками	Нет	Косвенное
Служба внутреннего контроля	Нет	Косвенное
Подразделения, ответственные за проведение операций, подверженных риску	Нет	Нет

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с оценкой и управлением рисками и капиталом в Банке обобщенно представлена в Таблице, представленной ниже.

<i><b>Органы банка, осуществляющие оценку и управление рисками</b></i>	<i><b>Обобщенные функции по оценке и управлению рисками</b></i>
Общее собрание акционеров	Назначение ключевых участников
Совет директоров	Выработка Стратегии, утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками
Правление	Реализация Стратегии
Председатель Правления	Реализация Стратегии, принятие решений
Кредитный комитет	Принятие решений
Служба внутреннего аудита	Проверка соблюдения
Служба управления рисками	Оценка, мониторинг, управление
Служба внутреннего контроля	Оценка, мониторинг, управление регуляторным риском и процедурами ПОД/ФТ
Подразделения, ответственные за проведение операций, подверженных риску	Оценка и мониторинг

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 2017 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.:

№ п/п	Виды операций	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние		Ключевой управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	74	28 834	3 610	751	209	1 005
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	0	0	0	0
	выдано за период	13 843	10 962	2 024	17 856		192
	погашено за период	(13 091)	(39 690)	(4 888)	(14 940)		(993)
	влияние курсовых разниц	97	(32)	38	(57)		5
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	923	74	784	3 610		209
	<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	(46)	(4)	(39)	(596)		(19)
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	0	0	0	0	0
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0
	реализовано за год	0	0	0	0	0	0
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	103 376	28 678	113 485	46 707		114 793



	привлечено за год	919 857	745 497	186 861	446 969		157 697
	возвращено за год	(934 769)	(676 617)	(274 470)	(383 108)		(263 464)
	влияние курсовых разниц	15 346	5 818	612	2 917		726
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	103 810	103 376	26 488	113 485		9 752
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	привлечено за год	0	0	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	выпущено за год	0	0	0	0	0	0
	погашено за год	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
1.6	Собственные выкупленные акции	0	0	0	0	0	0
1.7	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	3 697	2 856	357	1 316	397	272
1.8	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	80	1 642	63	238	51	86
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(1 903)	(959)	(1 993)	(1 679)	(938)	(849)
2.3	процентные расходы по субординированным займам	0	0	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	779	843	214	560	13	0
2.6	доходы от участия в капитале	0	0	0	0	0	0
2.7	комиссионные доходы	931	516	360	471	294	154
2.8	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 2018г.), а так же за 2017 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Сведения о проведенных операциях со связанными сторонами, на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами: за 2018г. сделки на суммы 129 055 тыс. руб., 70 тыс. долларов, 10 тыс. евро (за 2017г. сделки на суммы 115 442 тыс. руб., 1 568 тыс. долларов, 182 тыс. евро).

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

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
краткосрочные вознаграждения	27 107	32 424
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0

прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	0	0
<b>Итого</b>	<b>27 107</b>	<b>32 424</b>

## 12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2018 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 1.8494 рублей (за 2017 год базовая прибыль на акцию составил -1,6947 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2018 год составила 79 517 тыс. рублей (за 2017 год величина прибыли составила -72 866 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 42 995 000 штук (за 2017 год 42 995 000 штук).

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 г. будет утверждена годовым Общим собранием акционеров.

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

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

М.П.



Ю.Ю. Караваев

М.И. Романенко

15 марта 2019 года





Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 443 листа  
Савельев / Е.В. Коротких