

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

на «01» июля 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК»/АО МКБ «ДОМ-БАНК»

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года и представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» (далее Банк) ведется со 02 февраля 1995 года. В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3209 от 10 августа 2018 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10 февраля 2005 года под номером 632. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: Московская область, город Домодедово, улица Советская, дом 19. Юридический адрес Банка совпадает с его местонахождением.

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка на территории Домодедовского района открыты 3 дополнительных офиса, 6 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ), действуют 59 банкоматов и 1 платежный терминал. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. По состоянию на 01.01.2019 года у Банка были открыты 3 дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла (ОКВКУ), действовали 58 банкоматов и 1 платежный терминал.

По состоянию на 01.07.2019г. и на 01.01.2019г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

1.2. Акционеры и бенефициары

Ниже представлен список акционеров Банка.

| Наименование организации/Фамилия Имя Отчество | На 1 июля 2019г. | | На 1 января 2019г. | |
|---|------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| | Доля участия, % | Доля голосующих акций, % | Доля участия, % | Доля голосующих акций, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Администрация городского округа Домодедово Московской области | 16,34 | 16,34 | 16,34 | 16,34 |
| ЗАО «Мособлстройтрест № 11» | 5,36 | 5,36 | 5,36 | 5,36 |
| АО «ДЗ СМиК» | 1,75 | 1,75 | 1,75 | 1,75 |
| ООО «Московский мясоперерабатывающий завод «Коломенское» | 0,77 | 0,77 | 0,77 | 0,77 |
| ОАО «342 Механический завод» | 0,77 | 0,77 | 0,77 | 0,77 |
| ЗАО «Мосагроген» | 0,08 | 0,08 | 0,08 | 0,08 |
| Немировский Семен Леонидович | 24,52 | 24,52 | 24,52 | 24,52 |
| Сааков Иосиф Георгиевич | 23,96 | 23,96 | 23,96 | 23,96 |
| Шалаев Вячеслав Александрович | 7,69 | 7,69 | 7,69 | 7,69 |
| Пимениди Дмитрий Федорович | 6,15 | 6,15 | 6,15 | 6,15 |
| Шелегия Теймураз Георгиевич | 6,15 | 6,15 | 6,15 | 6,15 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Фоменко Альберт Васильевич | 3,85 | 3,85 | 3,85 | 3,85 |
| Варнавская Ольга Викторовна | 2,61 | 2,61 | 2,61 | 2,61 |
| Итого | 100 | 100 | 100 | 100 |

В отчетном периоде изменений в составе акционеров не было.

Среди акционеров Банка отсутствуют бенефициары.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Немировский Семен Леонидович имеет долю принадлежащих ему обыкновенных акций Банка в размере 24,52%.

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности

Как и в прошедшем отчетном периоде, Банк осуществляет деятельность в следующих секторах российских финансовых рынков: розничные депозиты, кредитные операции, валютнообменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

На российскую экономику в отчетном периоде продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в отчетном периоде характеризовалась следующими изменениями:

- ✓ 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. Краткий обзор основных положений учетной политики

2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2019 году определялись Положением «Учетная политика АО МКБ «ДОМ-БАНК», утвержденным приказом Банка № 282 от 29.12.2018 года (далее - Учетная политика).

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

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) 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.

Учетная политика на 2019 год существенно не отличается от Учетной политики действующей в 2018 году, за исключением внесенных изменений в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

- ✓ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",
- ✓ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",
- ✓ Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",
- ✓ Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),
- ✓ Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",
- ✓ Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

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:

- ✓ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- ✓ 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:

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

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.

В связи с применением с 01.01.2019г. МСФО (IFRS 9) Банком произведен расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и 03.01.2019г в балансе Банка проведены корректировки резервов переходного этапа с отражением финансового результата на балансовых счетах 706 «Финансовый результат текущего года».

По результатам перехода в соответствии с внутренними документами в рамках применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.02.2019г.:

- ✓ при первоначальном признании финансовые активы и обязательства имеющие нерыночные условия Банком не выявлены и корректировки на «нерыночность» в балансе Банка не отражались.
- ✓ после анализа существенности разницы расчета амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки и линейному методу, анализа условий и сроков признанных активов и обязательств амортизированная стоимость всех финансовых активов и обязательств Банка определяется линейным методом;
- ✓ расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и корректировка резервов до оценочных значений оказали влияние на финансовый результат Банка в следующем размере:

| | Наименование операций | Доходы текущего года (январь 2019г) тыс. руб. | Расходы текущего года (январь 2019г) тыс. руб. |
|---|--|---|--|
| 1 | Начисление просроченных % согласно письму Банка России № ИН-18-18/21 от 23.04.18г | 3 232 | |
| 2 | Создание резерва по просроченным % начисленным согласно письму Банка России № ИН-18-18/21 от 23.04.18г | | 3 223 |
| 3 | Корректировка резерва до оценочного по ссудной задолженности | 5 218 | 3 648 |
| 4 | Корректировка резерва до оценочного по прочим размещенным средствам и корреспондентским счетам | 888 | 0 |
| 5 | Корректировка резерва до оценочного по | 1 013 | 55 |

| | | |
|---|--------|-------|
| внебалансовым обязательствам (лимиты по овердрафтам и гарантии) | | |
| Итого | 10 351 | 6 926 |

Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 9 по итогам оценки результатов деятельности на 01.02.2019 г. привело к увеличению финансового результата Банка на 3 425 тыс. руб.

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую устойчивость Банка:

| | Показатели | 01.01.2019 | 01.02.2019 |
|----|---|------------|------------|
| 1. | Собственные средства (капитал), тыс.руб | 498 328 | 502 379 |
| 2. | Норматив достаточности основного капитала (min 6%) Н1.2.(%) | 46,814 | 46,166 |
| 3. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (min 8%) Н1.0.(%) | 52,067 | 51,73 |
| 4. | Норматив текущей ликвидности (min 50%), Н 3(%) | 119,233 | 120,821 |
| 5. | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (max 20%), Н 6 (%) | 18,060 | 17,517 |
| 6. | Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (max 20%), Н 25 (%) | 4,152 | 4,113 |

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

| тыс. руб. | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019г. |
|--|-------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства | 116 732 | 237 348 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 45 379 | 42 712 |
| Корреспондентские счета в банках в банках Российской Федерации | 43 223 | 62 258 |
| За вычетом резерва под обесценение | -844 | -9 179 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 204 490 | 333 139 |

Часть средств на корреспондентском счете в банке ОАО «Мастер-Банк» в сумме 3 888 тыс. руб., за минусом резерва под обесценение в сумме 3 888 тыс. руб., а также в банке ОАО КБ «Международный инвестиционный банк» в сумме 4 тыс. руб., за минусом резерва в сумме 4 тыс. руб. и в АО «Банк РСБ 24» в сумме 230 тыс. руб., за минусом резерва в сумме 230 тыс. руб., как и в 2018 году, не рассматриваются Банком как денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями на их использование (у банков-корреспондентов отозвана лицензия на совершение банковских операций).

3.2. Чистая ссудная задолженность

| тыс. руб. | На 1 июля 2019 г. | На 1 января 2019г. |
|---|-------------------|--------------------|
| Депозиты в ЦБ | 1 430 000 | 1 760 000 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч. | 63 778 | 103 395 |
| Кредиты юридическим лицам - резидентам | 46 016 | 87 539 |
| Прочие требования | 17 762 | 15 856 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч. | 37 443 | 49 960 |
| Потребительские кредиты | 34 499 | 46 083 |
| Ипотечные кредиты | 2 944 | 3 877 |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 1 531 221 | 1 913 355 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | -22 396 | -17 136 |
| Корректировка резерва на возможные потери в соответствии с МСФО 9 | 6 148 | 0 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 514 973 | 1 896 219 |

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

| тыс. руб. | Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | Итого |
|---|--|---|---------|
| Остаток на 1 января 2018 года | 27 280 | 22 391 | 49 671 |
| Создание (восстановление) резерва в течении года | -17 109 | 115 | -16 994 |
| Списание за счет резерва | -5 000 | -10 541 | -15 541 |
| Остаток на 1 января 2019 года | 5 171 | 11 965 | 17 136 |
| Создание (восстановление) резерва в течении отчетного периода | -259 | 5 519 | 5 260 |
| Списание за счет резерва | 0 | 0 | 0 |
| Корректировка резерва в соответствии с МСФО 9 | -4 195 | -1 953 | -6 148 |
| Остаток на 1 июля 2019 года | 717 | 15 531 | 16 248 |

В таблице ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности на отчетную дату до вычета резерва:

| тыс. руб. | Депозиты в ЦБ | Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | Итого |
|---|------------------|--|---|------------------|
| Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения | 1 430 000 | 10 272 | 15 391 | 1 455 663 |
| Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения | 0 | 30 006 | 10 601 | 40 607 |
| Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения | 0 | 23 500 | 1 817 | 25 317 |
| Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта | 0 | 0 | 9 634 | 9 634 |
| Итого валовая сумма | 1 430 000 | 63 778 | 37 443 | 1 531 221 |

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| тыс. руб. | Здания и нежилые помещения | Земля | Вложения в сооружение (строительство) основных средств и НМА | Прочие основные средства | Приобретенные нематериальные активы | Материальные запасы | Итого |
|--------------------------------------|----------------------------|-------|--|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------|
| Стоимость на 1 января 2019 года | 35 074 | 857 | 3 007 | 16 621 | 15 561 | 1 536 | 72 656 |
| Увеличение стоимости, всего | 0 | 0 | -549 | 1 050 | 634 | 191 | 1 326 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Приобретено за период | 0 | 0 | -549 | 1 050 | 634 | 191 | 1 326 |
| Дооценка за период | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уменьшение стоимости, всего | 914 | 0 | 0 | 2 036 | 3 614 | 0 | 6 564 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за период | 914 | 0 | 0 | 1 877 | 3 614 | 0 | 6 405 |
| Выбытие за период | 0 | 0 | 0 | 159 | 0 | 0 | 159 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------|-------|--|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|--------|
| Стоимость на 1 июля 2019 года | 34 160 | 857 | 2 458 | 15 635 | 12 581 | 1 727 | 67 418 |
| тыс. руб. | Здания и нежилые помещения | Земля | Вложения в сооружение (строительство) основных средств и НМА | Прочие основные средства | Приобретенные нематериальные активы | Материальные запасы | Итого |
| Стоимость на 1 января 2018 года | 36 641 | 857 | 175 | 21 123 | 16 378 | 1 561 | 76 735 |
| Увеличение стоимости, всего | 0 | 0 | 1 662 | 1 733 | 3 017 | 0 | 6 412 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Приобретено за период | 0 | 0 | 1 662 | 1 733 | 3 017 | 0 | 6 412 |
| Дооценка за период | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уменьшение стоимости, всего | 907 | 0 | 0 | 2 817 | 4 264 | 21 | 8 009 |
| в т.ч. за счет: | | | | | | | |
| Амортизационные отчисления за период | 907 | 0 | 0 | 2 295 | 4 228 | 0 | 7 430 |
| Выбытие за период | 0 | 0 | 0 | 522 | 36 | 21 | 579 |
| Стоимость на 1 июля 2018 года | 35 734 | 857 | 1 837 | 20 039 | 15 131 | 1 540 | 75 138 |

Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 4.5).

Здание и нежилое помещение Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Компания «Мета-Траст», член Некоммерческого партнерства «Российская коллегия оценщиков» по состоянию на 1 января 2019 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на справедливой стоимости.

В отчетном периоде, а также в 2018 году Банком не создавались нематериальные активы и не совершались операции по объединению бизнеса. Все нематериальные активы используемые банком являются приобретёнными как отдельные активы.

В таблице ниже представлена информация по 10 крупнейшим нематериальным активам и срокам их оставшегося использования:

| Наименование | Балансовая стоимость за минусом накопленной амортизации (тыс.руб.) | Оставшийся срок использования |
|--|--|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Программа для ЭВМ "3Card-R | 3 790 | 3г. 6 мес. |
| Лицензия на программное обеспечение "Система автоматизации банка для обслуживания физ.лиц 3Card-F" | 1 554 | 7 мес. |
| ПрЭВМ "Система автоматизации банка для обслуживания физ.лиц 3Card-R (далее "ПрЭВМ") и 1 копии ПрЭВМ "Система автоматизации онлайн-процессингового центра "3Card-F" | 1 862 | 4г. 0 мес. |

| | | |
|---|----------|-------------|
| ПО "Payquide TM Access Control Server", "Payquide TM Enrollment Server" и "Authentication Server" | 640 | 1 г. 6 мес. |
| 1 | 2 | 3 |
| Лицензия на опцию "МИР" межхостового авторизационного и клирингового интерфейса у вендора | 601 | 3г. 6 мес. |
| Расширение функциональности ПрЭВМ "Система автоматизации онлайнного ПЦ 3 Card-F в рамках функционального блока №1 "Реализация 3DSecure, интернет-эмиссия по МС" | 477 | 1г. 11 мес. |
| Лицензия на опцию "P2P" межхостового авторизационного и клирингового интерфейса у вендора | 361 | 3г. 6 мес. |
| Расширение функциональности ПрЭВМ "Система автоматизации онлайнного ПЦ 3 Card-F - Реализация "Межбанковский перевод с карты на карту (P2P)" | 349 | 3г. 1 мес. |
| ПО "Неисключительное право пользования Standard License package" | 187 | 2г. 11 мес. |
| Автоматизированная банковская система RS- Connect в составе: Обмен инф. С ГИС ЖКХ об уплате ден.ср-в v.5.5 (до 20000 док. в день) | 106 | 1г. 1 мес. |

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

3.4. Прочие активы

| тыс. руб. | На 1 июля 2019г. | На 1 января 2019г. |
|--|------------------|--------------------|
| Финансовые активы, всего | 5 663 | 8 056 |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.: | 5 663 | 8 056 |
| Задолженность клиентов по оплате банковских услуг | 4 564 | 4 501 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 0 | 1 289 |
| Незавершенные расчеты по операциям купли- продажи иностранной валюты на валютной бирже | 1 849 | 636 |
| Прочие незавершенные расчеты | 3 108 | 4 372 |
| Резерв на возможные потери по финансовым активам | -3 858 | -2 742 |
| Нефинансовые активы, всего | 18 030 | 15 098 |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.: | 18 030 | 15 098 |
| Предоплата по товарам и услугам | 17 658 | 14 255 |
| Авансовые платежи по налогам | 1 529 | 951 |
| Прочие | 479 | 680 |
| Резерв на возможные потери по нефинансовым активам | -1 636 | -788 |
| Итого прочие активы | 23 693 | 23 154 |

3.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| тыс. руб. | На 1 июля 2019г. | На 1 января 2019 г. |
|--|------------------|---------------------|
| Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.: | 0 | 1 339 |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 0 | 1 339 |
| Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.: | 789 543 | 1 323 388 |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 660 676 | 1 174 257 |
| <i>Срочные депозиты</i> | 128 607 | 148 607 |
| <i>Обязательства по начисленным процентам</i> | 260 | 524 |
| Физические лица всего, в т.ч.: | 507 127 | 478 401 |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 495 526 | 446 133 |
| <i>Срочные депозиты</i> | 9 447 | 26 122 |
| <i>Средства, принятые для перевода без открытия счета</i> | 2 108 | 5 603 |
| <i>Обязательства по начисленным процентам</i> | 46 | 543 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 296 670 | 1 803 128 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода и в периоды, предшествующие отчетному.

3.6. Прочие обязательства

| тыс. руб. | На 1 июля 2019г. | На 1 января 2019 г. |
|--|------------------|---------------------|
| Финансовые обязательства всего, в т.ч. | 13 457 | 23 164 |
| <i>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам</i> | 11 355 | 19 336 |
| <i>Кредиторская задолженность</i> | 1 666 | 328 |
| <i>Прочие незавершенные расчеты</i> | 436 | 3 500 |
| Нефинансовые обязательства всего, в т.ч. | 612 | 593 |
| <i>Налоги к уплате</i> | 612 | 475 |
| <i>Доходы будущих периодов</i> | 0 | 118 |
| Итого прочие обязательства | 14 069 | 23 757 |

3.7. Резервы на возможные потери и оценочные резервы

В таблице ниже представлено влияние МСФО (IFRS) 9 на величину резервов созданных на возможные потери:

| | Наименование операций | Сумма требований Банка | Резерв на возможные потери | Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва | Итого сумма сформированного резерва |
|---|--|------------------------|----------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | Ссуды юридических лиц | 45 032 | 4 732 | -4 381 | 351 |
| 2 | Ссуды физических лиц | 24 434 | 14 302 | -1 947 | 12 355 |
| 3 | Корреспондентские счета и прочие размещенные средства в кредитных организациях | 70 638 | 5 142 | 730 | 5 872 |
| 4 | Внебалансовые обязательства (лимиты по овердрафтам и гарантии) | 13 498 | 4 188 | -3 874 | 314 |
| | Итого | 153 602 | 28 364 | -9 472 | 18 892 |

3.8. Средства акционеров (участников)

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

| | На 1 июля 2019г. | | На 1 января 2019г. | |
|------------------------|------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Количество акций | Номинальная стоимость | Количество акций | Номинальная стоимость |
| | (шт.) | (тыс. руб.) | (шт.) | (тыс. руб.) |
| Обыкновенные акции | 130 018 400 | 130 018 | 130 018 400 | 130 018 |
| Итого уставный капитал | 130 018 400 | 130 018 | 130 018 400 | 130 018 |

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

3.9. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

В отчетном периоде, как и в 2018 году Банк не становился объектом судебных исков и претензий

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

| тыс. руб. | На 1 июля 2019г. | На 1 января 2019 г. |
|--|------------------|---------------------|
| Финансовые гарантии предоставленные | 2 050 | 2 050 |
| Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов | 11 447 | 8 179 |
| Итого условные обязательства | 13 497 | 10 229 |

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

3.10. Операционная аренда

Банк размещает операционные кассы вне кассового узла и банкоматы на территориях других хозяйствующих субъектов на основании договоров операционной аренды и договоров субаренды. Все договора операционной аренды и субаренды, по которым Банк выступает арендатором не являются договорами без права досрочного прекращения.

Банк не заключал договоров субаренды помещений, арендуемых Банком на основании договоров операционной аренды.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанная в качестве расходов, учтена в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 4.5).

Банк оплачивает арендную плату в виде фиксированных ежемесячных платежей, определенных условиями договоров, за исключением аренды помещений на территории аэровокзального комплекса «Домодедово», где размер арендной платы зависит от объема пассажиропотока.

32% заключенных договоров аренды и субаренды предусматривают возможность продления договора на прежних условиях, если ни одна из сторон не против. Все договора не содержат прав на приобретение арендуемого имущества, пересмотр цены договора, а также ограничений (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды)

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о восстановлении и формировании резервов на возможные потери

| | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 года, тыс. руб. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 года, тыс. руб. | Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 года, тыс. руб. | Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года, тыс. руб. | Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года, тыс. руб. | Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года, тыс. руб. |
|---|--|--|---|--|--|---|
| Ссудная задолженность всего, в т.ч. | 136 418 | 141 060 | -4 642 | 164 635 | 176 395 | -11 760 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 28 614 | 32 353 | -3 739 | 20 269 | 19 851 | 418 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 104 489 | 108 577 | -4 088 | 144 344 | 156 531 | -12 187 |
| Начисленные проценты по финансовым активам | 3 315 | 130 | 3 185 | 22 | 13 | 9 |
| Прочие активы | 6 097 | 5 056 | 1 041 | 9 943 | 9 557 | 386 |
| Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям | 92 839 | 94 191 | -1 352 | 96 324 | 98 428 | -2 104 |
| Всего за отчетный период | 235 354 | 240 307 | -4 953 | 270 902 | 284 380 | -13 478 |

4.2. Комиссионные доходы

| тыс.руб. | 1 полугодие 2019г. | 1 полугодие 2018г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 34 610 | 31 372 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 9 946 | 10 549 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 0 | 5 |
| Прочее | 355 | 835 |
| Итого комиссионные доходы | 44 911 | 42 761 |

4.3. Комиссионные расходы

| тыс.руб. | 1 полугодие 2019г. | 1 полугодие 2018г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Комиссия по операциям с банковскими картами | 8 000 | 8 737 |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | 2 116 | 2 052 |
| Комиссия за услуги по переводам | 447 | 142 |
| Итого комиссионные расходы | 10 563 | 10 931 |

4.4. Прочие операционные доходы

| тыс.руб. | 1 полугодие 2019г. | 1 полугодие 2018г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Доходы от оказания информационных и консультационных услуг | 1 724 | 2 760 |
| Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности | 1 571 | 980 |
| Прочие операционные доходы | 58 | 411 |
| Итого операционные доходы | 3 353 | 4 151 |

4.5. Операционные расходы

| тыс.руб. | 1 полугодие 2019г. | 1 полугодие 2018г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Расходы на содержание персонала | 55 358 | 69 385 |
| Арендная плата | 11 233 | 13 904 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и пр.) | 9 553 | 9 754 |
| Страхование | 9 432 | 8 537 |
| Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов | 6 405 | 7 430 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества | 4 404 | 5 006 |
| Списание стоимости материальных запасов | 2 846 | 2 081 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 1 496 | 1 394 |
| Расходы на благотворительность | 471 | 145 |
| Прочие операционные расходы | 4 043 | 4 904 |
| Итого операционные расходы | 105 241 | 122 540 |

4.6. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

| тыс. руб. | 1 полугодие 2019г. | 1 полугодие 2018г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 706 | 1 998 |
| Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог | 681 | 293 |
| Расходы по налогу на добавленную стоимость | 4 339 | 5 037 |
| Расходы по налогу на имущество | 474 | 615 |
| Расходы по земельному налогу | 204 | 238 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 36 | 57 |
| Итого уплаченные налоги за год | 6 440 | 8 238 |

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

4.7. Дивиденды

| | 1 полугодие 2019 года | | 1 полугодие 2018 года | |
|---|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| | по обыкновенным акциям | по привилегированным акциям | по обыкновенным акциям | по привилегированным акциям |
| Дивиденды к выплате на начало отчетного периода | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | 10 401 | 0 | 10 402 | 0 |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | -10 401 | 0 | -10 402 | 0 |
| Дивиденды к выплате на конец отчетного периода | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в рублях на акцию) | 0,08 | 0 | 0,08 | 0 |

5. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной, базовый капитал) включает уставный капитал, резервный фонд, сформированный за счет прибыли (после подтверждения годового отчета аудиторской организацией) и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки основных средств, прибыль текущего года (до подтверждения аудиторами), а также допустимые субординированные займы.

Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью политики является обеспечение эффективного функционирования Банка, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста собственного капитала Банка при условии выполнения требований Центрального Банка РФ относительно его достаточности.

Для оценки достаточности капитала и определения совокупного объема капитала, необходимого Банку для покрытия непредвиденных рисков, Банком используется Методология Банка России, установленная Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банка».

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков в рамках базового подхода, Банком используется Методология Банка России:

- ✓ для кредитного риска – Инструкция ЦБРФ № 180-И от 28.06.2017 г., Инструкция ЦБРФ № 183-И от 06.12.2017г
- ✓ для рыночного риска – Положение ЦБРФ № 511-П от 03.12.2015 г.
- ✓ для операционного риска – Положение ЦБ РФ № 652-П от 03.09.2018 г.

Для рисков, присущих деятельности Банка, используется метод выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов риска, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

