

***Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 1 полугодие 2019 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	9
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.	9
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	10
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	21
3.3. Информация об изменениях в Учетной политике с 01 января 2019г. и влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на оценку финансовых инструментов и финансовый результат	23
4. Некорректирующие события после отчетной даты	28
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	28
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	28
5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
5.5. Операционная аренда	34
5.6. Прочие активы	34
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35
5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37
5.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль	37
5.10. Прочие обязательства	37
5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	38
5.12. Источники собственных средств	38

5.13.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	41
6.1.	Существенные статьи доходов и расходов	41
6.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	42
6.4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42
6.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	42
6.6.	Прочие операционные доходы	43
6.7.	Операционные расходы	43
6.8.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	43
6.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	44
6.10.	Возмещение (расход) по налогам	45
6.11.	Прекращенная деятельность	46
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	46
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	46
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	47
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств	49
9.2.	Кредитный риск	52
9.3.	Рыночный риск	60
9.4.	Риск ликвидности	67
10.	Управление капиталом	75
11.	Операции со связанными сторонами	77

Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России 4983-У);
- Входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2019 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее — Указание Банка России 4927-У).

1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»

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

Сокращенное наименование: *АО «МОСКОМБАНК»*

Год создания: 1994

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

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

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

Руководитель исполнительного органа:

Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

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

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

География деятельности: Головной офис, город Москва

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»

2.1. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 по 30.06.2019г.

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

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

2.2. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.07.2019г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.07.2019г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

2.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Факторинговые операции;
- Привлечение депозитов юридических лиц;

- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой;

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов 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 1 кв. 2019 год характеризуются следующими данными, в тыс. руб.:

Показатели	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Собственные средства (капитал) Банка , ф. 0409808	1 057 170	1 173 545
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	3 898 543	3 799 451
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	1 678 049	1 580 215
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, ф. 0409806	2 651 566	2 593 475
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	78 419	105 466
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	67 111	79 517

За 1-е полугодие 2019 года собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 116 375 тыс. руб. или на 9,92 % и составили 1 057 170 тыс. руб. Основное влияние на значение капитала Банка на 01.07.2019г. оказали выплата дивидендов за 2016-2017г.г. и 2018г. в сумме 119 116 тыс. руб. и получение прибыли отчетного периода в сумме 23 838 тыс. руб.

Валюта баланса незначительно увеличилась на 2,61% и по состоянию на 01.07.2019г. составила 3 898 543 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 1 полугодии 2019г. были:

- Применены международные принципы учета финансовых инструментов, внесены изменения в порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS)9;
- Незначительное увеличение величины чистой ссудной задолженности банка;
- Начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;
- Незначительное увеличение доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов;
- Приобретение Банком купонных облигаций Банка России, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе;
- Увеличение портфеля банковских гарантий, выдаваемых Банком для участия в конкурсах, а также на исполнение государственных контрактов в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ, № 223-ФЗ, № 185-ФЗ и Постановлением № 615-П.

В течение 1 полугодия 2019 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в течение 1 полугодия 2019г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «КИВИ», а также активно работал в платежной системе MasterCard, МИР.

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

С целью получения дохода и обеспечения максимальной ликвидности, Банком 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 период.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

На российскую экономику в первом полугодии 2019 года продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Рост экономики России во втором квартале 2019 года увеличился до 0,8% в годовом выражении. Такие данные в своем докладе «Картина деловой активности» за июль 2019 года представило Минэкономки. Кроме того, ведомство сообщило и о резком замедлении инфляции.

Ускорение роста ВВП РФ произошло на фоне роста на 0,5% год к году в первом квартале, что в совокупности с показателями за второй квартал позволило экономике по итогам полугодия вырасти на 0,8% в годовом выражении.

год к году в мае. Основной вклад в улучшение динамики ВВП в июне по сравнению с предшествующим месяцем внесло ускорение роста промышленного производства — до 3,3% год к году после 0,9% год к году в мае. В то же время вклад в прирост ВВП во втором квартале ряда базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) был около нулевым.

Минэкономики также отмечает резкое замедление инфляции. Так, темпы роста потребительских цен по состоянию на 15 июля снизились до 4,5% год к году по сравнению с мартовским пиком 5,3% год к году.

Аналитики Банка России уверенно объявляют июньское снижение темпов роста инфляции сочетанием временных факторов — оснований для снижения инфляционного прогноза до конца года, 4,2–4,7% годовых, у ЦБ нет.

Банк России понизил ключевую ставку до уровня 7,50% годовых (с 17.06.2019) и до уровня 7,25% годовых. Такому решению способствовало понижение уровня инфляции. В марте годовая инфляция прошла локальный пик (5,3%), а в апреле начала замедляться. В мае ее годовой уровень составил 5,1%.

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 1 полугодии 2019г. изменений в Составе Совета директоров Банка не было.

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

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления 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	-

Сведения об акционерах Банка:

на 01.07.19г.

на 01.01.19г.

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

В 1 полугодии 2019 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

По состоянию на 01.07.2019г. общее количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет: 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук и включает в себя 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных акций и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

2.8.Информация о перспективах развития Банка

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

Банк при любом сценарии развития планирует достичь главной цели и основных стратегических ориентиров при сбалансированной структуре активно-пассивных операций и

соблюдении требований регулирующих и надзорных органов, законодательства Российской Федерации и действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

Общие финансовые результаты

Банк будет стремиться поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже средней ключевой ставки Банка России плюс 1,5-3,0 процентных пункта, а при реализации альтернативного сценария - плюс 1,5-5,0 процентных пункта. Рентабельность активов должна быть не ниже 2,0%. Стабильно высокая эффективность банковской деятельности, оптимизация структуры и поступательный рост абсолютной величины финансового результата, эффективное управление административно-хозяйственными издержками, высокая лояльность клиентов окажут позитивное влияние на капитализацию и инвестиционную привлекательность Банка.

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

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

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

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

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

➤ По решению Внеочередного Общего собрания акционеров АО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 56 от 19.02.2019г.) нераспределённую прибыль АО «МОСКОМБАНК» за 2016-2017 годы в размере 169 256 030 рублей 64 копейки распределить в 2019г. следующим образом:
100 048 400 рублей направить на выплату дивидендов;
69 207 630,64 рублей оставить в распоряжении Банка.

➤ По решению Очередного Общего собрания акционеров АО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 57 от 04.06.2019г.) нераспределённую прибыль АО «МОСКОМБАНК» за 2018 года в размере 79 516 606 рублей 26 копеек распределить в 2019г. следующим образом:
19 067 800 рублей направить на выплату дивидендов;
60 448 806,26 рублей оставить в распоряжении Банка.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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 несущественной 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, имеющихся 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 долевого 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 значительное 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.

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 Положению 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 всем категориям качества, получение доходов признается определенным. Начисление процентов осуществляется на балансовых 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 всем категориям качества. Начисление процентных доходов осуществляется на балансовых 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

$$ПВоп = ОПмис : ОПзаг \times 100\%$$

где, ПВоп - удельный вес объема услуг, оказанных за месяц, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены; ОПмис - объем оказанных услуг за месяц; ОПзаг - 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:

$$Пз = Вмис : Роб. \times 100\%$$

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

Вмис - расходы, понесенные за месяц;

Роб. - 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 1 квартале 2019 года 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 ко всем категориям качества (I-V), получение доходов признается определенным и ведется балансовый учет требований по процентам.

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского

учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Банк внес изменения в Учетную политику на 2019 год.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

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

(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 корректировками доводятся до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

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

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

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

<i>Статьи баланса РСБУ</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Корректировки, увеличивающие /уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 апреля 2019 года</i>
Финансовые активы					
Средства в кредитных организациях	Амортизированная стоимость	699 851	(112)	-	699 739
Чистая ссудная задолженность	Амортизированная стоимость	1 657 742	38 598	(18 291)	1 678 049
Финансовые обязательства					
Средства клиентов,	Амортизированная стоимость	2 651 646		(80)	2 651 566
Выпущенные долговые ценные бумаги,	Амортизированная стоимость	91 860	-	-	91 860

Таким образом,

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль в 1 полугодии 2019г. приведено ниже:

Нераспределенная прибыль	
Нераспределенная прибыль по переходному финансовому результату	0
Непокрытый убыток по переходному финансовому результату	(19 481)
Итого нераспределенный убыток по переходному финансовому результату на 01 июля 2019 года	(19 481)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовый результат текущего года на 01.07.2019г. приведено ниже:

Финансовый результат текущего года	
Корректировки IFRS9, увеличивающие доходы	158 660
Корректировки IFRS9, увеличивающие расходы	(117 170)
Итого влияние IFRS9, на финансовый результат 1 полугодия 2019г.	41 490

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы резерва по РСБУ в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.07.2019г.

	Резерв по РСБУ на 01.07.2019г.	Корректировка резерва по РСБУ до ОКУ	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.07.2019 г.
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты на корреспондентских счетах	-	(112)	(112)
Средства в других банках	-	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(171 608)	38 598	(133 010)
Прочие активы	(1 472)	-	(1472)
Итого резерв по финансовым активам	(173 080)	38 486	(134 594)
Резерв по обязательствам кредитного характера			
	(14 798)	-	(14 798)

Итого общая сумма резерва	(187 878)	38 486	(149 392)
----------------------------------	------------------	---------------	------------------

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>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	86 576	67 904
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	102 615	145 236
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	699 851	695 985
- Российской Федерации	324 235	441 339
- других стран	375 616	254 646
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9 корреспондентских счетов в банках	(112)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	888 930	909 125

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 24 820 тыс. руб. на 01.07.2019г. и 24 342 тыс. руб. на 01.01.2019г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.07.2019г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 86 576 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (324 235 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (375 616 тыс. руб.) в общей сумме 699 851 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019г. банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (EUROPE) (EUR, GBP)

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)

АО Банк ВТБ (RUR, USD)

ПАО «Росбанк»(RUR, USD, EUR)

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

СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)

«АйСиБиСи Банк» (Акционерное общество) (CNY)

РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR,USD,EUR)

АО КИВИ Банк (RUR)

НКО АО НРД (RUR, USD, EUR)

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

НКО «ИНКАХРАН» (АО) (RUR)

5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.

На 01.07.2019 На 01.01.2019

Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций и Банка России, в т.ч.:	1 009 461	1 110 421
Депозит в Банке России	1 000 000	1 100 000
Прочие требования	9 461	10 421
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	766 379	566 374
Кредиты юридическим лицам - резидентам	666 208	465 393
Кредиты индивидуальным предпринимателям	100 121	100 931
Прочие требования	65	50
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	42 467	69 213
Ипотечные, жилищные ссуды	25 509	24 773
Иные потребительские ссуды	16 958	44 440
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	11 028	4 988
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 829 350	1 750 996
Резервы под обесценение по ссудной задолженности РСБУ	(168 054)	(165 793)
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	(3 554)	(556)
Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ (IFRS9)	38 033	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	266	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	(18 557)	0
Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	565	0
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 678 049	1 584 647

Объем ссудной задолженности, оцениваемый по амортизированной стоимости, увеличился на 5,9% по сравнению с 01.01.2019г. Увеличение общего объема ссудной задолженности связано с увеличением размера средств, размещенных в кредиты юридическим лицам - резидентам на отчетную дату.

Резервы на возможные потери увеличились на 1,4%, в абсолютном значении на 2 261 тыс. руб.

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

Отрасль экономики	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Строительство, из них:	0	40 000
строительство зданий и сооружений	0	40 000
Оптовая и розничная торговля автотранспортными средствами	200 000	0
Оптовая и розничная торговля	190 037	195 161
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	40 000	0
Операции с недвижимым имуществом	220 493	241 163
Производство электрического оборудования	115 799	0
Прочие виды деятельности	50	90 050
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	766 379	566 374
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	566 379	566 374
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	100 121	85 140

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

	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>					
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	108 955	59 961	168 916
Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода	0	0	1758	(4 315)	(2557)
Списание за счет резерва	0	0	0	(10)	(10)
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	110 713	55 636	166 349
Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода (ОФР)	0	0	(6011)	(24305)	(30316)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода (нераспределенная прибыль)			6402	1644	8046
Списание за счет резерва ОФР			(5298)	0	(5298)
Списание за счет резерва,	0	0	(5771)	0	(5771)

Остаток на 1 июля 2019 года	0	0	100035	32975	133010
-----------------------------	---	---	--------	-------	--------

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

тыс. руб.	На 01.07.2019 г.	На 01.07.2019 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 211 637	1 211 583
Облигации Банка России	1 211 637	1 211 583
Паи всего, в т.ч.	58 570	57 431
Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»	58 570	57 431
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	1 270 207	1 269 014

По состоянию на 1 июля 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен корпоративными облигациями Банка России со сроком погашения июль-сентябрь 2019 года, ставка купонного дохода 7,25 - 7,50% - ставка 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 на 1 июля 2019 годов паи, оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

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

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

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

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
тыс. руб.		
Основные средства	18 003	18 017

Материальные запасы	1 407	919
Нематериальные активы	3 553	3 516
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-19 076	-18 611
Итого	3 887	3 841

Изменения по данным статьям активов произошли в результате:

- увеличения амортизационных начислений по основным средствам и нематериальным активам.

	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Матери- альные запасы</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2019 года (Актив минус Пассив)	1 708	1 214	919	0	3 841
<i>Увеличение стоимости, всего</i> в т.ч. за счет:	0	0	1 958	0	1 958
Приобретено за 1 полугодие 2019г.	0	0	1 958	0	1 958
<i>Уменьшение стоимости, всего</i> в т.ч. за счет:	330	112	1 470	0	1 470
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2019г. (Примечание 6.8.)	330	112	0	0	442
Выбытие за 1 полугодие 2019г.	0	0	1 470	0	1 470
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 1 полугодие 2019г.	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 июля 2019 года	1 378	1 102	1 407	0	3 887
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	18 003	3 553	1 407	0	22 963
Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года	16 625	2 451	0	0	19 076
Убытки от обесценения на 1 июля 2019 года	0	0	0	0	0

тыс. руб.

	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Матери альные запасы</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2018 года (Актив минус Пассив)	2 195	555	31	61	2 842
<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

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 1 полугодии 2019 и 2018 годах не осуществлялась.

В соответствии с IFRS 36 «обесценение активов» Банком в конце 2018г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 01.07.2019г. отсутствуют.

Существенные нематериальные активы.

Права на объект интеллектуальной собственности:

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

Балансовая стоимость 847 тыс. руб. Оставшийся срок амортизации 4 года 6 месяцев.

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>	На 01.07.2019	На 01.07.2019
<i>До 1 года</i>	26 752	36 822
Итого	26 752	36 822

Информация о принципах определения арендной платы.

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

Наличие прав на продление договора аренды.

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

5.6. 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.:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы, всего	739	1 337
Долгосрочные финансовые активы:	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	2 074	2 673
Расчеты по начисленным доходам по паям	323	225
Прочие финансовые активы	1 751	2 448
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(1 335)	(1 336)
Нефинансовые активы, всего	2 208	3 540
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 345	3 677
Предоплата по товарам и услугам	1 384	2 516
Прочие	961	1 161
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(137)	(137)
Итого	2 947	4 877

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
До года	2 947	4 877
Итого прочих активов	2 947	4 877

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	2 643 786	2 571 845
вклады, текущие счета и прочие привлеченные средства физических лиц	1 267 169	1 274 537
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 284 807	1 223 742
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	91 810	73 566

Начисленные проценты на счетах, учитывающих средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.07.2019г. - 7 857 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 21 630 тыс. руб.).

В статье 16 ф. 0409806 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» на 01.07.2019г. отражены корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств в сумме 80 тыс. руб.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2019г. и 2018г.

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	1 038 796	1 069 818
Срочные депозиты	246 011	153 924

Субъекты предпринимательства:		
Текущие/расчетные счета	88 810	61 016
Срочные депозиты	3 000	12 550

Физические лица:

Текущие/расчетные счета	543 782	569 084
Срочные депозиты	723 387	705 453

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

Отрасль экономики	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Добыча полезных ископаемых, из них:	349	13
добыча топливно-энергетических	349	13
Обрабатывающие производства, из них:	94 363	176 204
производство пищевых продуктов	3 250	853
целлюлозно-бумажное производство	9 310	7 588
химическое производство	132	303
производство прочих	4 684	10 543
неметаллических изделий	54 551	152 291
металлургическое производство	14 423	4 547
производство машин и оборудования	8 013	79
производство и распределение электроэнергии	2 949	1 708
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	3 900	898
Строительство, из них:	250 500	143 675
строительство зданий и сооружений	64 000	130 085
Транспорт и связь, из них:	11 485	2 334

деятельность воздушного транспорта	292	296
Оптовая и розничная торговля	457 525	416 759
Операции с недвижимым имуществом	170 730	194 024
Прочие виды деятельности	384 816	361 693
Физические лица	1 267 169	1 274 537
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 643 786	2 571 845

5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Выпущенные долговые ценные бумаги всего, в т.ч.		
Выпущенные долговые ценные бумаги в пользу юридического Лица	91 860	0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	91 860	0

5.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 888	2 094
Итого	2 888	2 094

5.10. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	10 398	3 919
Кредиторская задолженность	4 633	3 333
Прочие незавершенные расчеты	5 765	586
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	21 081	10 658
Задолженность по расчетам с персоналом	9 968	4 408
Налоги к уплате	448	614
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	19
Прочие	10 665	5 617
Итого прочие обязательства	31 479	14 577

5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Финансовые гарантии предоставленные	525 257	73 541
Безотзывные обязательства	0	86 358
Итого условные обязательства кредитного характера	525 257	159 899

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

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

5.12. Источники собственных средств

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Средства акционеров (участников)	430 000	430 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	30 100	30 100
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	491 622	531 221
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	67 111	79 517
Непокрытый убыток по переходному финансовому результату	(19 481)	0
Всего источников собственных средств	1 105 952	1 177 438

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.07.2019 г. составила 28,37%, что незначительно ниже уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода (30,99%).

В абсолютной величине собственные средства уменьшились на 71 486 тыс. руб. (на 01.01.19г. – 1 177 438 тыс. руб.). Уменьшение произошло за счет отражения убытка по переходному финансовому результату, выплаты дивидендов.

Средства акционеров

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

	На 01 июля 2019 г.		На 01 января 2019 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	тыс. руб.	(шт.)	тыс. руб.
Обыкновенные акции	42 995 000	0,01	42 995 000	0,01
Привилегированные акции	5 000	0,01	5 000	0,01
Итого уставный капитал	0	430 000,00	0	430 000,00

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

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

5.13. 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 июля 2019 года тыс. руб.	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	1 211 637	0	58 570	1 270 207
Итого	1 211 637	0	58 570	1 270 207

На 1 января 2019 года тыс. руб.	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
Итого	1 211 583	0	57 431	1 269 014

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

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

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

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

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

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

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

<i>тыс. руб.</i>		Финансовые активы
На 1 января 2019 г.		57 431
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:		1 139
расходы от продажи		0
доходы/расходы от переоценки		1 139
продажа		0
переводы из 3-го уровня		0
переводы в 3-й уровень		0
На 1 апреля 2019 г.		58 570

В 1 полугодии 2019 года доходы по финансовым активам Уровня 3 на сумму 1 139 тыс. руб., отраженные в прибылях и убытках в статье доходы по переоценке являются нереализованными. (2018 год: доходы на сумму 2 272 тыс. руб.)

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Существенные статьи доходов и расходов

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Процентные доходы	139 356	145 694
Процентные расходы	(26 286)	(48 669)
Комиссионные доходы	46 761	41 985
Комиссионные расходы	(20 152)	(14 833)
Операционные расходы	(98 223)	(91 538)

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

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию при первоначальном признании: Облигации Банка России	(226)	0
Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»	1 139	1 669
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	913	1 669

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

тыс. руб.	На 01.07.2019	На 01.07. 2018
В составе прибыли	307 093	666 634
В составе убытков	(305 427)	(658 049)
Итого прибыль/(убыток)	1 666	8 585

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	На 01.07. 2019	На 01.07.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	25 986	39 637
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(23 138)	(43 061)
Итого прибыль/(убыток)	2 848	(3424)

6.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс. руб.	На 01.07. 2019	На 01.07.2018
Доходы по паям	1 740	1 669
Итого Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 740	1 669

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 3 штук (на 01.07.2018г. - 6 штук). Цель участия Банка в долевой собственности ЗПИФ «Столичная недвижимость» это - размещение финансовых ресурсов по новому направлению

деятельности Банка с учетом необходимого уровня диверсификации активов для получения стабильного дохода по инвестиционным паям.

6.6. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07. 2019	На 01.07.2018
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	798	517
Доходы от сдачи имущества в аренду	774	878
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	76
Прочее	840	462
Итого прочие операционные доходы	2 412	1 933

6.7. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07. 2019	На 01.07.2018
Расходы на содержание персонала	70 527	63 047
Арендная плата	8 394	8 579
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	2 009	5 950
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 577	1 927
Содержание, ремонт основных средств и другого имущества	502	491
Амортизация основных средств и нематериальных активов	480	721
Списание стоимости материальных запасов	999	1009
Страхование	7 428	5 397
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	802	0
Прочее	5 505	4 417
Итого операционные расходы	98 223	91 538

6.8. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

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

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 г., тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 г., тыс. руб.

1. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	313 590	343914	30324	75 378	79 169	3 791
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>193036</i>	<i>185880</i>	<i>(7156)</i>	<i>186 321</i>	<i>193 934</i>	<i>7 613</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>10055</i>	<i>8928</i>	<i>(1127)</i>	<i>1 768</i>	<i>1 629</i>	<i>(139)</i>
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы/расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ОКУ	110499	149106	38607	0	0	0
2. Прочие активы	221	213	(8)	1 278	860	(418)
3. Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	108305	105373	(2 932)	94 683	88 743	(5 940)
4. Корректировки, увеличивающие/уменьшающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ОКУ и РВП	5125	5125	0	0	0	0
5. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	20	0	(20)
Всего за отчетный период	427241	454625	27384	284 070	285 166	1 096

6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07. 2019	На 01.07.2018
Расходы на заработную плату и премии	54 582	48 618
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	14 922	13 539
Расходы на обучение	71	58
Прочие выплаты персоналу	952	832

Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	70 527	63 047
---	---------------	---------------

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

6.10. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 1 полугодие 2019г. и 1 полугодие 2018г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07. 2019	На 01.07.2018
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 264	9416
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	987	(242)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 039	2 883
Расходы по налогу на имущество	0	14
Расходы по прочим налогам и сборам	18	47
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	11 308	12 118

В течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07. 2019	На 01.07.2018
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 264	9 416
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	987	(242)
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 251	9 174

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

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07. 2019	На 01.07.2018
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	78 419	49 323
Доходы/ расходы от корректировок по IFRS9, не учитываются в налогообложении	(41 490)	0
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	7 386	9 865
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	119 953	99 434
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	47 830	0

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	7 264	9 416
---	-------	-------

Сумма отложенного налогового актива признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 июля 2019 года 2 618 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 3 605 тыс. руб.).

6.11. Прекращенная деятельность

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 год составил 67 111 тыс. руб. (1 квартал 2018 год: 72 866 тыс. руб.)

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

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 097 921
изменения прибыли или убытка за год	79 517
изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	0
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 177 438
изменения прибыли или убытка за 1 квартал 2019г.	67 111
изменения прочего совокупного дохода за 1 квартал 2019	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	(119 116)
Прочие движения за 1 квартал 2019 года	(19 481)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	1 105 952

Дивиденды в 1 полугодии 2019г. были выплачены за 2016-2017г.г., 2018г. в сумме 119 116 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	575 385	920 278
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	89 098	0

Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	664 483	920 278
--	----------------	----------------

По состоянию на 01 июля 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>	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Неденежная инвестиционная деятельность	(530)	(373)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(526)	(487)
Выручка от реализации основных средств	(4)	114
Неденежная финансовая деятельность	0	0

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

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

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

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» (актуальная по состоянию на 01.01.2019 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 коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка;
- определяет принципы организации контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками, при этом, определено, что принятие рисков возможно всеми подразделениями Банка; применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- сценарии стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	86 576	0	0	86 576
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152 255	0	0	152 255
2.1	Обязательные резервы	24 820	0	0	24 820
3	Средства в кредитных организациях	375 504	324 235	0	699 739
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 270 207	0	0	1 270 207
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 678 049	0	0	1 678 049
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0

9	Требования по текущему налогу на прибыль	2 265	0	0	2 265
10	Отложенный налоговый актив	2 618	0	0	2 618
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 887	0	0	3 887
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 688	259	0	2 947
13	Итого активов	3 574 049	324 494	0	3 898 543
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 649 460	172	1934	2 651 566
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 649 460	172	1 934	2 651 566
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 358 917	0	0	1 358 917
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	91 860	0	0	91 860
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	91 860			91 860
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 888	0	0	2 888
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	31 479			31 479
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14 798	0	0	14 798
23	Итого обязательств	2 790 485	172	1 934	2 792 591
	Чистая балансовая позиция	783 564	324 322	-1 934	1 105 952

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	67 904	0	0	67 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 578	0	0	169 578
2.1	Обязательные резервы	24 342	0	0	24 342
3	Средства в кредитных организациях	441 339	254 646	0	695 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 014	0	0	1 269 014
5	Чистая ссудная задолженность	1 584 647	0	35	1 584 647
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 605	0	0	3 605
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 841	0	0	3 841
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 617	260	0	4 877
13	Итого активов	3 544 510	254 906	35	3 799 451
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 580 558	2 845	10 072	2 593 475
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 336 512	1 832	9 111	1 347 455
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 094	0	0	2 094
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	14 292	285		14 577
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 867	0	0	11 867
23	Итого обязательств	2 608 811	3 130	10 072	2 622 013
	Чистая балансовая позиция	935 699	251 776	- 10 037	1 177 438

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

9.2.Кредитный риск

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

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

Цели управления кредитным риском:

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

Задачи управления кредитным риском:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие неисполнения заёмщиком своих финансовых обязательств;
- поддержание оптимального размера резервов на возможные потери по всем обязательствам, подверженным кредитному риску;

- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным кредитным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления кредитным риском в общую структуру Системы управления рисками и капиталом;
- применение всех необходимых и доступных методов, процедур, систем контроля и управления кредитным риском и использования форм отчетности.

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

Оценка кредитного риска в Банке ведётся в разрезе составляющих:

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

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

Используемые подходы и инструменты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:

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

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

➤ Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;

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

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

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

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

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

➤ Показатель риска концентрации на должников по географической зоне.

Степень концентрации по всем установленным лимитам концентрации в составе кредитного риска в течение 1 квартала 2019 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в 1 полугодии 2019 году определено требование к капиталу Банка в размере не менее 10 % (является плановым (целевым) уровнем кредитного риска).

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.07.2019 г. составил 1 729 781 тыс. руб. (На 01.01.2019 г. 1 186 411 тыс. руб.)

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.07.2019 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:	1 818 322	1 010 076	222 944	396 660	146 175	42 467	19 127	297 902	168 054	168 054	20 199	74 276	31 112	42 467
1.1	кредитных организаций	2 009 461	2 009 461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	766 394	50	222 892	391 601	139 865	11 986	0	231 141	117 621	117 621	24 979	40 703	34 351	17 588

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	42 467	565	52	5 059	6 310	30 481	19 127	37 710	37 710	37 710	2	2 053	5 174	30 481
2	Требования по получению % доходов	10 300	1 734	4 340	1 879	206	2 141	2 066	5 251	3 554	3 554	79	805	401	2 269
2.1	кредитных организаций	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	8 027	1 727	4 340	1 832	128	0	0	3 026	1 329	1 329	79	785	337	128
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	2 270	4	0	47	78	2 141	2 066	2 225	2 225	2 225	0	20	64	2 141
Итого балансовых требований/резервов		1 828 622	1 011 810	227 284	398 539	146 381	44 608	21 193	303 153	171 608	171 608	20 278	75 081	31 513	44 736
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	397 917	0	0	217 774	144 310	35 833	0	225 456	112 443	112 443	0	46 449	30 161	35 833
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	307	0	0	307	0	0	0	15	15	15	0	15	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	116 411	935	91 893	23 448	135	0	0	6 027	5 994	5 994	2 431	3 494	69	0
2	Выданные гарантии и поручительства	525 257	0	524 334	0	923	0	0	8 804	8 804	8 804	8 333	0	471	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		641 668	935	616 227	23 448	1 058	0	0	14 831	14 798	14 798	10 764	3 494	540	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям

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

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

2.1	кредитных организаций	964	964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	3778	0	1620	2158	0	0	0	612	456	456	133	323	0	0
2.2.1	в том числе вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	246	0	50	58	128	10	10	100	100	100	0	8	82	10
Итого балансовых требований/резервов		1750996	1111435	144170	255135	161300	78956	10391	305646	166349	166349	11503	41395	34495	78956
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	248064	0	3552	40147	154797	49568	73	213511	91714	91714	36	11400	30710	49568
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	1707	0	0	1707	0	0	0	85	85	85	0	85	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования															
1	Неиспользованные кредитные линии	75237	0	21445	47317	6475	0	0	13207	9760	9760	327	8255	1178	0
2	Выданные гарантии и поручительства	73 541	0	71649	0	1022	870	0	2107	2107	2107	716	0	521	870
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		148778	0	93094	47317	7497	870	0	15314	11867	11867	1043	8255	1699	870

Обесцененные активы

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	19 127	0	0	0	19 127	19 127
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0

1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	19 127	0	0	0	19 127	19 127
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	2 066	0	0	0	2 066	2 066
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 436	0	0	0	1 436	1 436
	Итого просроченных активов	22 629	0	0	0	22 629	22 629

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	

1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	10 380	0	0	0	10 380	10 380
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	9 810	0	0	0	9 810	9 810
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	570	0	0	0	570	570
2	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;	0	0	0	0	0	0
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);	0	0	0	0	0	0
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10	Требования по получению % доходов, всего	0	0	0	0	0	0
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1 289	0	0	16	1 273	1 289
	Итого просроченных активов	11 669	0	0	16	11 653	11 669

На 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. просроченные суммы полностью обесценены. Срок просрочки ссуд составил свыше 180 дней.

Концентрация кредитного риска

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

На 1 июля 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 634 691 тыс. руб., что составляет почти 86% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: десяти крупнейшим заемщикам выдано кредитов на общую сумму 463 214 тыс. руб. или 26%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 16 000 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банком принято следующее обеспечение: коммерческая и жилая недвижимость, транспортные средства, товар в обороте, гарантии и поручительства.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2019 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	0
Коммерческая и жилая недвижимость	610 870	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	2 173 870	35 120
Коммерческая и жилая недвижимость	235 268	32 150
Транспортные средства	5 930	-
Оборудование	3 980	-
Товар в обороте	147 145	0
Гарантии и поручительства	1 781 547	2 970
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	2 784 740	35 120

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
--	------------------------------	-----------------------------

Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	610 870	14 037
Коммерческая и жилая недвижимость	610 870	14 037
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 453 605	225 759
Коммерческая и жилая недвижимость	193 609	67 156
Транспортные средства	7 350	0
Оборудование	3 000	0
Товар в обороте	35 422	0
Гарантии и поручительства	1 214 224	158 603
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	2 064 475	239 796

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

Если бы обеспечение не было учтено на 1 июля 2019 года, резерв на возможные потери составил бы на 131,6 млн. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 1 января 2019 года: больше на 139 млн. руб.)

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

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом и Комитетом по управлению прочими активами.

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

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

По состоянию на 1 июля 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 30 706 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 32 346 тысяч рублей).

Процентный риск

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

Риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка признается Банком риском процентной ставки. Процедуры по управлению риском процентной ставки включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

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

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

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

На 01 июля 2019 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58570	1211650	0	0	0	1270220
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1043934	214933	145129	253746	0	1657742
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0

Итого процентных активов	1102504	1426583	145129	253746	0	2927962
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1715912	478763	456224	0	0	2650899
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	91860	0	0	91860
Итого процентных обязательств	1715912	478763	548084	0	0	2742759
Процентный разрыв	(613408)	947820	(402955)	253746	0	185203

На 01 января 2019 г. тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	465019	815520	0	0	0	1280539
Чистая ссудная задолженность	1139774	65834	78139	283695	0	1567442
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	1604793	881354	78139	283695	0	2847981
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193233	523024	177368	0	0	893625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

Итого процентных обязательств	193233	523024	177368	0	0	893625
Процентный разрыв	1411560	1769890	1670661	1954356	1954356	1954356

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 1 полугодии 2019 года Банком был определен уровень 8 % от размера Совокупного капитала Банка.

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	52 328	23 191	11 057	0	86 576
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152255	0	0	0	152255
2.1	Обязательные резервы	24 820	0	0	0	24 820
3	Средства в кредитных организациях	7 348	413 030	272 088	7 273	699 739

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 270 207	0	0	0	1 270 207
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 668 216	9 461	369	3	1 678 049
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	2 265	0	0	0	2 265
10	Отложенный налоговый актив	2 618	0	0	0	2 618
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 887	0	0	0	3 887
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 947	-276	0	0	2 947
14	Итого активов	3 162 071	445 682	283 514	7 276	3 898 543
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 890 003	476 063	278 275	7 225	2 651 566
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 890 003	476 063	278 275	7 225	2 651 566
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	741 502	370 513	246 902	0	1 358 917
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

18	Выпущенные долговые обязательства	91 860	0	0	0	91 860
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	91 860	0	0	0	91 860
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 888	0	0	0	2 888
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	25 872	143	5464	0	31 479
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14 798	0	0	0	14 798
23	Итого обязательств	2 025 421	476 206	283 739	7 225	2 792 591
	Чистая балансовая позиция	1 136 650	-30 524	-225	51	1 105 952

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	33 945	19 730	14 229	0	67 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	169 578	0	0	0	169 578
3	Средства в кредитных организациях	23 453	413 366	258 965	201	695 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 014	0	0	0	1 269 014
5	Чистая ссудная задолженность	1 578 183	674	1 358	0	1 580 215
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3605	0	0	0	3 605
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3841	0	0	0	3841
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	9 283	11	13	2	9 309
13	Итого активов	3 090 902	433 781	274 565	203	3 799 451
	Обязательства					

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 818 802	476 424	276 498	121	2 571 845
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2094	0	0	0	2094
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	35 156	805	246	0	36 207
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11867	0	0	0	11867
23	Итого обязательств	3 721 877	954 458	553 488	242	2 622 013
	Чистая балансовая позиция	-630 975	-520 677	-278 923	-39	1 177 438

С начала 2019 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 1 полугодия 2019 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 3.09% капитала Банка.

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

Фондовый риск

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

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

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

9.4. Риск ликвидности

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

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года все установленные лимиты концентрации в составе риска ликвидности Банком не нарушались, уровень риска концентрации в составе ликвидности является приемлемым.

Цель управления риском ликвидности:

- поддержание всех типов ликвидности на приемлемом для Банка уровне;

Задачи управления риском ликвидности:

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

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

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

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

- осуществление действий в рамках системы полномочий и принятия решений;
- применение информационной системы;
- использование системы контроля риска ликвидности;
- организация доступа к рынкам ресурсов и потребителей услуг Банка;

➤ использование схем сопоставления конечных сроков инструментов привлечения и размещения с целью исключения возможного дефицита средств на любую плановую дату.

Используемые подходы и инструменты:

➤ Оценка мгновенной и текущей (до 30 дней) ликвидности производится ежедневно, среднесрочной и долгосрочной – ежемесячно;

➤ Лимитирование банковских операций;

➤ Риск ликвидности анализируется на ежемесячной основе, в том числе, с помощью специализированного программного обеспечения;

➤ Правлению Банка ежемесячно представляется агрегированный отчет об уровне риска, в разрезе каждого из рисков (риск снижения доли высоколиквидных активов, риск ухудшения структуры привлеченных средств, риск крупных кредиторов и вкладчиков, риск несоответствия активов и пассивов по срокам востребования и погашения);

➤ Прогнозирование потоков денежных средств;

➤ Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток / дефицит ликвидности, коэффициент избытка / дефицита ликвидности.

Целевым уровнем риска ликвидности в 1 полугодии 2019 года был определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия не превышал 3 %.

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

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

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

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

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

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

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

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

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

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

- определение направления деятельности Банка, в которых возможно прекращение роста активов;
- разработка мероприятий по работе с крупнейшими клиентами, вкладчиками и контрагентами;
- уточняет возможные изменения стоимости услуг Банка
- мероприятия по секьюритизации и реализации активов;
- организация своевременного публичного распространения информации, корректно описывающей финансовое состояние Банка;
- приостановление предоставления кредитов по неиспользованным кредитным линиям;
- проведение работы с заемщиками Банка по возможному досрочному истребованию кредитов;
- для целей планового привлечения финансирования от Банка России (в том числе, под залог активов Банка) в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности.

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

На 1 июля 2019 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Наличные денежные средства в кассе</i>	86 576	0	0	0	0	86 576
<i>Размещение в банке России</i>	1000 000	0	0	0	0	1000 000
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	58 571	0	0	0	0	58 571
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	1 211 650	0	0	0	0	1 211 650
<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	8 140	45 257	139 179	237 405	0	429 981
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 364 937	45 257	139 179	237 405	0	2 786 778

На 1 января 2019 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Наличные денежные</i>	67 904	0	0	0	0	67904

<i>средства в кассе</i>						
<i>Размещение в банке России</i>	1 100 000	0	0	0	0	1 100 000
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	57 431	0	0	0	0	57 431
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	1 211 583	0	0	0	0	1 211 583
<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	1 508	70 078	93 490	270 975	4 250	440 301
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 438 426	70 078	93 490	270 975	4 250	2 877 219

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

На 1 июля 2019 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 715 276	476 000	452 513			2 643 789
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	90 000	0	0	90 000
Прочие финансовые обязательства	17 532	11 464	1 886	597	0	31 479
Финансовые гарантии	74 344	161 253	251 056	38 604	0	525 257

Обязательства по предоставлению займов	0	31 787	60 136	24 488	0	116 411
Итого потенциальных будущих выплат	1 807 152	680 504	855 591	63 689	0	3 406 936

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
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1780701	613778	177366	0	0	2571845
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	15517	17619	1592	1479	0	36207
Финансовые гарантии	874	24143	20202	28322	0	73541
Обязательства по предоставлению займов	75237	0	0		0	75237
Итого потенциальных будущих выплат	1872329	655540	199160	29801	0	2756830

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2019 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
	Активы						
1	Денежные средства	86 576	0	0	0	0	86 576
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	127 435	0	0	0	24 820	152 255
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	24 820	24 277

3	Средства в кредитных организациях	699 739	0	0	0	0	699 739
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 270 207	0	0	0	0	1 270 207
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 036 459	214 933	145 129	253 746	0	1 650 267
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	2 265	2 265
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	2 618	2 618
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	3 887	3 887
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 947	0	0	0	0	2 947
14	Итого активов	3 223 363	214 933	145 129	253 746	33 590	3 870 761
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 716 579	478 763	456 224	0	0	2 651 566
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 716 579	478 763	456 224	0	0	2 651 566
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	669 915	245 489	443 513	0		1 358 917

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	91 860	0	0	91 860
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			91 860			91 860
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 888	0	0	0	0	2 888
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	20 420	11 464	1 886	597	0	34 367
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 986	3 313	5 346	3 153	0	14 798
23	Итого обязательств	1 742 873	585 400	463 456	3 750	0	2 795 479
	Чистый разрыв ликвидности	1 480 490	-370 467	-318 327	249 996	33 590	1 075 282
	Совокупный разрыв ликвидности	1 480 490	1 110 023	791 696	1 041 692	1 075 282	1 075 282

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

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	67 904	0	0	0	0	67 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 236	0	0	0	24 342	169 578
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	24 342	24 342
3	Средства в кредитных организациях	695 985	0	0	0	0	695 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 014	0	0	0	0	1 269 014
5	Чистая ссудная задолженность	1 138 791	66 816	78 139	296 469	0	1 580 215

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 605	3 605
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	3 841	3 841
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	7721	674	199		715	9309
13	Итого активов	3324651	67490	78338	269469	32503	3799451
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 780 702	613 776	177 367	0	0	2571845
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	704 736	501 776	140 943	0	0	1 347 455
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 094	0	0	0	2 094
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	8 005	25 981	1 966	255		36 207
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 768	783	172	1 144	0	11 867

23	Итого обязательств	1 798 475	642 634	179 505	1 399	0	2 622 013
	Чистый разрыв ликвидности	1 526 176	-575 144	-101 167	295 070	32503	1 177 438
	Совокупный разрыв ликвидности	1526176	951032	849865	1144935	1177438	1177438

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 1 полугодия 2019 года.

Показатели/Дата	01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19
Размер Капитала Банка, тыс. руб.	1 173 545	1 213 365	1 221 346	1 091 831	1 077 309	1 120 251	1 081 014
Норматив достаточности собственных средств (совокупного капитала) Банка	56.122	57.437	58.266	50.206	48.895	47.055	44.231
Размер требований к капиталу Банка, рассчитанный с учётом требований по фактическому пах значению Н6	487256	501 848	505 149	553 777	640 783	791 793	849 677
Максимальный объём требований к капиталу в 1 полугод. 2019г.	849 677						
Минимальный объём требований к капиталу в 1 полугод. 2019г.	487 256						
Среднее значение требований к капиталу в 1 полугод. 2019г.	668 467						

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке предусматривают учёт всех видов рисков, присущих Банку с учётом остаточного риска и риска получения неполной информации для определения уровня рисков. При этом, максимальное значение размера требований к капиталу не превысило 78 % при высоком значении норматива достаточности собственных средств (44,231%).

Структура управления рисками и капиталом

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

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

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

капиталом на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

Структура органов управления Банка, управляющих рисками и капиталом, определена в Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК», Положении по управлению рисками и капиталом и АО «МОСКОМБАНК» и обобщенно представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018г.

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

В течение 2018 и 1 полугодия 2019 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

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

11. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

№ п/п	Виды операций	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние		Ключевой управленческий персонал Банка		Другие связанные стороны	
		01.01.19-30.06.19	01.01.18- 30.06.18	01.01.19-30.06.19	01.01.18- 30.06.18	01.01.19-30.06.19	01.01.18- 30.06.18

1	Активы и обязательства						
	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	923	74	784	3 610	4 500	209
1.1							
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0
	выдано за период	6 705	7 486	11 856	517	80	69
	погашено за период	(7 254)	(7 058)	(12 611)	(4 138)	(450)	(255)
	влияние курсовых разниц	(67)	(32)	(29)	11	(1)	-
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	307	470	-	-	4 129	23
	просроченные	0	0	0	0	0	0
	Резерв под обесценение за 30 июня	(15)	(24)	-	-	(1 908)	(1)
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	0
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	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
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	103 810	103 376	26 488	113 485	23 915	9 752
	привлечено за год	415 015	638 803	99 622	149 385	99 602	164 824
	возвращено за год	(374 932)	(637 471)	(100 084)	(226 258)	(100 659)	(155 953)
	влияние курсовых разниц	(10 979)	8 450	(9 754)	695	(2 999)	272
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода за 31 марта 2019	132 914	113 158	16 272	37 307	19 859	18 895
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	0	0	0	0	0	0
1.8	остатки кредитных линий	3 918	3 789	588	1 224	280	442
1.9	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	20	27	83	59	255	5

		(395)	(1 309)	(410)	(1 082)	(486)	(432)
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	0	0	0	0
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	325	604	(16)	169	(7)	1
2.6	доходы от участия в капитале	0	0	0	-	-	-
2.7	комиссионные доходы	277	593	279	471	84	123
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 1 полугодие 2019г.), а так же за 1 полугодие 2018 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

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

тыс. руб.	На 01.07.2019 г.	На 01.07.2018 г.
краткосрочные вознаграждения	16 345	13 340
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	118 720	0
Итого	135 065	13 340

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

М.П.



Ю.Ю. Караваяев

М.И. Романенко

07 июля 2019 года