

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «МОСКОМБАНК»
за 2020 год

ООО «Интерком-Аудит»

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

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МОСКОМБАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2014, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

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

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

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

30 марта 2021 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	69581	52575
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	154873	116583
2.1	Обязательные резервы	5.1	30201	25912
3	Средства в кредитных организациях	5.1	779876	568707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	826581	1433578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	2195384	2185718
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		8145	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	67363	5270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	4534	2866
14	Всего активов	2.2	4106337	4365297
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.7	2652862	2986054
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2, 5.7	2652862	2986054
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1147680	1230127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.8	100264	126012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.8	100264	126012
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.9	4711	2374
20	Отложенные налоговые обязательства		3374	4770
21	Прочие обязательства	5.10	103037	29332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.11	23235	25458
23	Всего обязательств		2887483	3174000
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.13	430000	430000

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		106600	106600
27	Резервный фонд		30100	30100
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		652154	624597
36	Всего источников собственных средств		1218854	1191297
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Взятые обязательства кредитной организации	5.12	363	5732
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.12	1013428	830437
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Банка

Караваяв Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

Исполнитель
Телефон: 495 109-00-14

Уханова О.Н.

19.03.2021



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	420204899	3172

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	230197	281500
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		86720	121858
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		88085	95346
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		55392	64296
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	51899	59518
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		186	868
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		45964	53591
2.3	по выпущенным ценным бумагам		5749	5059
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		178298	221982
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.11	-4506	83873
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.11	-2052	-629
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		173792	305855
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	254	2757
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	4500	8545
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	451	1536
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.5	1290	3460
14	Комиссионные доходы	6.6	136139	114997
15	Комиссионные расходы	6.6	50972	46894
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.11	2198	-13573
19	Прочие операционные доходы	6.7	4480	4563
20	Чистые доходы (расходы)		272132	381246
21	Операционные расходы	6.8, 6.9	203805	189842

122	Прибыль (убыток) до налогообложения		68327	191404
123	Возмещение (расход) по налогам	6.10	11383	38948
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2, 7	56944	152456
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 7	56944	152456

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 7	56944	152456
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период	2.2, 7	56944	152456

Председатель Правления Банка

Караваяв Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

Зам. гл. бухгалтера, Начальник отдела БКИО
Телефон: 495 709 00 00

Уханова О.Н.

19.03.2020



Банковская отчетность	
Код территории по ОКЛАТО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145286590	140204899
	3172

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

на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
1	Источники базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		536550.0000	536550.0000	Средства акционеров (участников) 26 Эмиссионный доход
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		556134.0000	489388.0000	35 Неиспользованная прибыль (убыток)
2.2	отчетного года		556134.0000	489388.0000	35 Неиспользованная прибыль (убыток)
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		30100.0000	30100.0000	27 Резервный фонд
		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	Исключению из расчета собственных средств (капитала)				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	1122784.0000	1056038.0000		
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1787.0000	1314.0000	11 Основные средства, активы в форме права пользования	11 Основные средства, активы в форме права пользования
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000		
112	Непознанные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
113	Доход от спелок секьюритизации	0.0000	0.0000		
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000		
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000		
127	Отрицательная величина добавочного капитала				

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	0.0000	0.0000	0.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1787.0000	1314.0000	
	Источники добавочного капитала	1120997.0000	1054724.0000	
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	1120997.0000	1054724.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	82523.0000	96159.0000	35 Неиспользованная прибыль (убыток)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	11.0000	16.0000	24 Средства акционеров (участников)
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо

		не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
150	Резервы на возможные потери			
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	82534.0000	96175.0000	
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	10.0000	8.0000	5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	10.0000	8.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	82534.0000	96167.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1203521.0000	1150891.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2711424.0000	2643976.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2711424.0000	2643976.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2711424.0000	2643976.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала			

	(строка 29 : строка 60.1)	41.3430	39.8920
62	Достаточность основного капитала		
	(строка 45 : строка 60.2)	41.3430	39.8920
63	Достаточность собственных средств (капитала)		
	(строка 59 : строка 60.3)	44.3870	43.5290
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	6.7500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	35.3430	33.8920
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		
69	Норматив достаточности базового капитала	110	110
70	Норматив достаточности основного капитала	110	110
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	110	110
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8145.0000	0.0000
	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
80	Текущее ограничение на включение в состав источников		

	Базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	50.0000	50.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	50.0000	50.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	11.0000	16.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	39.0000	34.0000

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
		3	4	5
1	2			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			

5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.											
			4	5	6	7	8	9	10	11	12								
1	2	3																	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:																		
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов																		
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов																		
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов																		
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов																		
1.1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов																		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X																	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:																		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов																		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов																		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов																		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов																		
2.1.5	требования участников клиринга																		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:																		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов																		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов																		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов																		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов																		
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов																		



6.1.1.2	Чистые непроцентные доходы				
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.		Изменение объемов сформированных резервов
		Сумма требований, в соответствии с минимальными	по решению уполномоченного	

1	2	3	Требования, установленные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		6	7	8	9
			процент	тыс. руб.				
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчисляемой кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		3	4	5	6	7		
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:							
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:							
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:							
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями							

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	АО "МОСКОВБАНК"	АО "МОСКОВБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103172В	20103172В
3	Право, применяемое к инструментам капитала	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
3а	К классу инструментам общей способности к погашению убытков		

Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") Не применимо Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") Базовый капитал Не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал Не применимо Не применимо
7	Тип инструмента Обыкновенные акции Прилегируемые акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала 429 950 тыс.руб. 11 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента 429 950 тыс.руб. 50 тыс.руб.
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета Акционерный капитал Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента 26.12.1994 30.10.1995 30.10.1995 14.07.1998 26.01.2001 15.05.2006 26.04.2007 07.06.2008 01.04.2014 30.10.1995
12	Наличие срока по инструменту Бессрочный Бессрочный
13	Дата погашения инструмента Без ограничения срока Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России Нет Нет
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) Нет Нет
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента Нет Нет
Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту Нет Фиксированная ставка
18	Ставка Нет 300
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям Нет Нет
20	Обязательность выплат дивидендов полностью по усмотрению кредитной организации полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента Нет Нет
22	Характер выплат некумулятивный некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента неконвертируемый неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента Нет Нет
25	Полная либо частичная конвертация Нет Нет
26	Ставка конвертации Нет Нет
27	Обязательность конвертации Нет Нет

28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Нет	Нет
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Нет	Нет
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	Нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Нет	Нет
32	Полное или частичное списание	Нет	Нет
33	Постоянное или временное списание	Нет	Нет
34	Механизм восстановления	Нет	Нет
34a	Тип субординации	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Нет	Нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	Да
37	Описание несоответствий	Нет	Нет

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.



Председатель Правления АО «МОСКОВСКИЙ БАНК»
Главный бухгалтер
Караваяв Ю.Ю.
Романенко М.И.
Уханова О.Н.

Банковская отчетность
 Код кредитной организации (филиала)
 по ОКПО
 Регистрационный номер
 /формальной номер)
 145286650 140204899 3172

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
 на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации
 / АО "ЮСКОВБАНК"
 Акционерное общество "Юсковский Кооперативный Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409810
 Альтернативный код
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), акции (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг в наличии для продажи, уменьшенная на обязательства по налогу на прибыль (увеличенная на налоговый доход)	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, учтенным на отчетное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по долгосрочным возвратным работникам по трудовым договорам деятельности при переоценке	Инструменты хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства (вклады в финансирование имущества)	Изменение стоимости финансового обязательства, изменение кредитного риска	Оценочные расходы (убыток) кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало прошлого отчетного года		430000.0000		106600.0000					30100.0000				610738.0000	1177438.0000
2	Учетной политики														
3	Валиние исправления ошибок														
4	Данные на начало прошлого отчетного года (скорректированные)		430000.0000		106600.0000					30100.0000				591257.0000	1157957.0000
5	Совокупный доход за текущий отчетный период:													152456.0000	152456.0000
5.1	Прибыль (убыток)													152456.0000	152456.0000
5.2	Прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	Номинальная стоимость														
6.2	Эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбывания														
8	Изменение стоимости														



Банковская отчетность			
Код организации (код кредитной организации (филиала) по ОКПО)	Код формы по ОКД	Квартальная (Годовая)	Квартал
145286590	40204899	3172	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕДНЯТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

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

№ строки	Наименование показателя	Пояснения	Фактические значения				на дату, относящуюся к отчетному периоду			
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к отчетному периоду	на дату, относящуюся к отчетному периоду	на дату, относящуюся к отчетному периоду				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Капитал, тыс. руб.									
1	Базовый капитал		1120997	1121131	1121577	1084777	1054724	1054724		
1а	Базовый капитал при полном применении без учета влияния переходных мер		1157442	1159045	1159491	1035296	1038243	1038243		
2	Основной капитал		1120997	1121131	1121577	1084777	1054724	1054724		
2а	Основной капитал при полном применении		1157442	1159045	1159491	1035296	1038243	1038243		
3	Собственные средства (капитал)	10	1203521	1145733	1139615	1156616	1150891	1150891		
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1179954	1179954	1163661	1195145	1186448	1186448		
4	Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.		2711424	2913633	2770831	2621530	2443976	2443976		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты										
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н20.1))		41.343	38.479	40.478	40.235	39.892	39.892		
5а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		42.407	39.255	41.324	38.675	38.305	38.305		
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н20.2))		41.343	38.479	40.478	40.235	39.892	39.892		
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		42.407	39.255	41.324	38.675	38.305	38.305		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н10.0))	10	44.387	39.323	41.129	44.12	43.529	43.529		



7а	Норматив достаточности собственных (капитала) при полном пролонгации валютных кредитных убытков	144,541	139,963	141,473	144,646	143,974	
Поддержка К.Возовуку кредитов (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12,5	12,5	12,5	12,5	12,25	
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0	
11	Изъятия к нормативу достаточности (стр.8+стр.9+стр.10)	12,5	12,5	12,5	12,5	12,25	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)	35,363	31,323	33,129	34,235	33,892	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО БИНАТА							
13	Изменения балансовых активов и внеб-расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15071725	15302532	15145940	14939025	15125500	
14	Норматив финансового рычага (ИЗБ.41, балансовый группа (ИЗБ.41), процент	22,103	21,143	21,795	21,356	20,578	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	22,765	22,171	22,179	19,804	19,931	
НОРМАТИВ КРЕДИТНОГО ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0	
16	Чистый ожидаемый остаток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0	
17	Норматив краткосрочной ликвидности (ИЗБ (ИЗ7), процент	0	0	0	0	0	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)							
18	Изъятия к стабильное финансирование (ИЗ8), тыс. руб.	0	0	0	0	0	
19	Требуемое стабильное финансирование (ИЗ8), тыс. руб.	0	0	0	0	0	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) (ИЗ8, (ИЗ9), процент	0	0	0	0	0	
НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив кредитной ликвидности И2	197,177	1104,666	155,726	1106,314	1116,326	
22	Норматив текущей ликвидности И3	164,446	154,881	162,317	164,679	156,302	
23	Норматив долгосрочной ликвидности И4	119,996	135,84	122,006	118,885	120,884	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И11)	максимальное значение					
25	Норматив максимального размера корпоративных кредитных рисков И7 (И22)	0	0	0	0	0	
		11,14	0,18,13	0,16,73	0,15,65	15	
		12,723	33,203	30,395	35,739	35,469	



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

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для корпоративного финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерской балансом (публикуемая форма) всего		41063371
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, почетные дипломы которых выставляются в консолидированную финансовую отчетность, но не являются финансовыми требованиями (кредитными инструментами), обязательства нормативных кредитных групп (слиятов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых по методологии в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не выставляемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части проанализированных финансовых инструментов (ПИИ)		11
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1011120
7	Прочие поправки		45733
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		5071725

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		4062391.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины активов основного капитала		1787.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		4060604.00
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетипича позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента (сумма ПИИ)		1.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса		Неприменено
7	Уменьшаемая поправка на сумму периспанной вариационной маржи по финансовым инструментам		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника к контрагенту по исполнению обязательств по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении (сумма по выданным кредитным ПИИ)		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выданных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттогата), всего	0.00
13	Поправка в сторону увеличения денежной части (сумма) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1131181.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	120061.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1011120.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1120997.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	5071725.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	22.10

Таблица 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
		величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2								
	ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:								
3	стабильные средства								
4	нестабильные средства								
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:								
6	операционные депозиты								
7	депозиты на срок свыше 3 месяцев к операционным (прочие депозиты)								
8	необеспеченные долговые обязательства								
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по противным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долгам инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	по операциям предоставления денежных средств под залог ценных бумаг, включая операции обратного репо								
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом оттоков по линии на максимальную величину (ВЛА-2B и ВЛА-2)	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27)	X		X		X		X	

Картаева в.в.
 Романенко
 Уханова
 Председатель Правления Банка
 Главный бухгалтер
 Зам.гл.бухгалтера-Начальник отдела БУЮ
 Тел: 8(495) 109-00-14
 19.03.2021



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

0409814

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		68576	88769
1.1.1	проценты полученные		235848	276542
1.1.2	проценты уплаченные		-58522	-58787
1.1.3	комиссии полученные		136132	114964
1.1.4	комиссии уплаченные		-50247	-46546
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-749	3751
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4503	8532
1.1.8	прочие операционные доходы		2914	6671
1.1.9	операционные расходы		-182694	-186082
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18609	-30276
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		71777	-475478
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4289	-1570
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		599770	-163636
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3195	-539472
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-55541	-391374
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-428146	486327
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-29733	122595
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7089	11652
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		140353	-386709
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8, 5.4	-3093	-2391
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	32	-22
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-3061	-2413
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-29363	-119032
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-29363	-119032
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		37760	-42576
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		145689	-550730
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	358395	909125
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	504084	358395

Председатель Правления Банка

Караваяев Ю.Ю.

Главный бухгалтер

Романенко М.И.

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

Уханова О.Н.

19.03.2021



*Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 2020 год*

Оглавление

Введение к пояснительной информации	41
1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»	41
2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»	42
2.1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	42
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»	43
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	44
2.3.1. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	45
2.4. 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.	45
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	45
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	45
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	55
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	58
4. Некорректирующие события после отчетной даты	58
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	59
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	59
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	61
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	62
5.5. Аренда. Банк в качестве арендатора	65
5.6. Прочие активы	66
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66
5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67
5.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль	68
5.10. Прочие обязательства	68
5.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	68
5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	68
5.13. Средства акционеров	69
5.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	72
6.1. Процентные доходы и расходы	72
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72
6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	73

6.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	73
6.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	73
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	74
6.7.	Прочие операционные доходы	74
6.8.	Операционные расходы	74
6.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	75
6.10.	Возмещение (расход) по налогам	75
6.11.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	76
6.12.	Прекращенная деятельность	76
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	76
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	77
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	78
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств	82
9.2.	Кредитный риск	86
9.3.	Рыночный риск	98
9.4.	Риск процентной ставки	104
9.5.	Риск ликвидности	106
10.	Управление капиталом	115
11.	Операции со связанными сторонами	117
12.	Прибыль на акцию	119

Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России 4983-У);
- Входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2020 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ);
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России 4983-У и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание Банка России 4927-У).

1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»

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

Сокращенное наименование: *АО «МОСКОМБАНК»*

Год создания 1994

Номер лицензии: 3172, универсальная, 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: Алютин А.В.(38,30%), Чеканов Л.В. (26,71%), Малов В.Н (22,5%), Караваев Ю.Ю. (12,31%)

Руководитель исполнительного органа:

Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год представлена в тысячах российских рублей.

Отчетный период с 01.01.2020г. по 01.01.2021г.

География деятельности: Головной офис, город Москва

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

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

По состоянию на 01.01.2021г. у Банка на территории Российской Федерации и иностранных государств обособленные структурные подразделения отсутствуют.

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

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой

позиции Банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2021 года бенефициарами Банка являются Алютин А.В.(38,30%), Чеканов Л.В. (26,71%).

2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»

2.1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;
- Продукты потребительского кредитования;
- Валютообменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам, а также переводы в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП)).

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчикам, к которым относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридические лица, указанные в статье 5.1 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации, выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2020 год в тыс. руб.:

Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Собственные средства (капитал) Банка , ф. 0409808	1 203 521	1 150 891
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	4 106 337	4 365 297
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	2 195 384	2 185 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, ф. 0409806	2 652 862	2 986 054
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	68 327	191 404
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	56 944	152 456

За 2020 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 52 630 тыс. руб. или на 4,57 % и составили 1 203 521 тыс. руб. Основное влияние на значение капитала Банка на 01.01.2021г. оказали выплата дивидендов за 2019г. в сумме 29 387 тыс. руб. и получение прибыли отчетного периода.

Активы Банка незначительно уменьшились на 5,93% и по состоянию на 01.01.2021г. составили 4 106 337 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в течение 2020г. были:

- Применение международных принципов учета финансовых инструментов;
- 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;
- Снижение 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 2020 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в течение 2020г. продолжал работу с платежными системами Western Union, «КИВИ», а также активно работал в платежной системе MasterCard, МИР.

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами. Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.

- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Примечании 9.2 в разделе «Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

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

2.3.1. 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 позитивный прогноз. Подтверждение рейтинга АО «МОСКОМБАНК» (<https://raexpert.ru/releases/2020/nov23c/>) на уровне ruBB- от 23 ноября 2020г.

2.4. 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.

Общим собранием акционеров Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» (Протокол № 58 Годового общего собрания акционеров от 01 июня 2020 года) принято решение чистую прибыль за 2019 год в размере 152 456 190 рублей 59 копеек распределить следующим образом:

- 29 386 600= рублей направить на выплату дивидендов;
- 123 069 590.59 рублей оставить в распоряжении Банка и направить на счёт нераспределённой прибыли.

Выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности 2020 года планируется.

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 2020 году определялись Учетной политикой АО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/78 от 23.12.2019г. (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.

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

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

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

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

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

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

31 декабря 2020 г. 31 декабря 2019 г.

доллар США	73.8757	61,9057
евро	90.6824	69,3406

Финансовые инструменты

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

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

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

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

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

убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

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

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Классификация финансовых активов

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

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

(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 учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые

инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Банк применяет к долям участия в паевых инвестиционных фондах (далее – финансовые активы) бизнес-модель, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и является бизнес-моделью, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков является неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а побочной операцией.

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

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

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

Реклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. 0

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем изучения выполненной работы применяется к работам и услугам, которые длятся меньше месяца и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ сразу после их завершения.
- Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем определения удельного веса объема услуг, предоставленных на определенную дату, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены, применяется к работам и услугам, которые продолжаются больше месяца, и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ частями в размере, определенном по формуле
- $P_{Воп} = O_{Пмис} : O_{Пзаг} \times 100\%$
- где, $P_{Воп}$ - удельный вес объема услуг, оказанных за месяц, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены; $O_{Пмис}$ - объем оказанных услуг за месяц; $O_{Пзаг}$ - 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 :

$$P_{з} = V_{мис} : P_{об.} \times 100\%$$

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

$V_{мис}$ - расходы, понесенные за месяц;

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

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

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

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

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

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

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

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта нематериальных активов Банк включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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.

Информация о принципах определения активов в форме права пользования.

Аренда классифицируется как финансовая если:

— срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

— на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и

— базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации;

— арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

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

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям за исключением основных средств и нематериальных активов), выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а

также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

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

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

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

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск 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.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость

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

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности п.5.14.

Аренда

Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

- проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций аренды;
- проведена оценка и признание на балансе активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующему договору аренды по состоянию на 1 января 2020 года;

Влияние перехода на новые правила учета договоров аренды - убыток в сумме 2 052 тыс. руб. отражен Банком в финансовом результате за 2020 год.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2021 год. : в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка (за исключением активов в виде носителей информации (USB-токены, MAC-токены и т.п.), изготовленных неперсонализированных пластиковых карт, ГСМ). Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

В связи с тем, что некоторые статьи годовой отчетности были изменены, Банк раскрывает информацию о реклассификации каждой статьи баланса по состоянию на 01.01.2021г.

№№ строк в форме 0409806	Наименование статьи в форме 0409806	Сумма Реклассификации, (+) прирост/(-) уменьшение, тыс. руб.	№№ строк в форме 0409806	Наименование статьи в форме 0409806	Сумма Реклассификации, (+) прирост/(-) уменьшение, тыс. руб.
5	«Чистая ссудная задолженность». Статья увеличена на сумму корректировок в соответствии с IFRS9 резервов по начисленным процентам	180	22	«Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»	(180)

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

4. Некорректирующие события после отчетной даты

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	69 581	52 575
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	124 672	90 671
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	779 876	568 707
- Российской Федерации	503 100	389 577
- других стран	276 917	179 236
- корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9 корреспондентских счетов в банках	(141)	(106)
Итого денежные средства и их эквиваленты	974 129	711 953

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 30 201 тыс. руб. на 01.01.2021г. и 25 912 тыс. руб. на 01.01.2020г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2021г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 69 581 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в Банке России (124 672 тыс.руб.), в кредитных организациях - резидентах (503 100 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (276 917 тыс. руб.) в общей сумме 974 129 тыс. руб. (с учетом корректировки резервов по МСФО9).

По состоянию на 01.01.2021г. Банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (EUROPE) (EUR, GBP)

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)

АО Банк ВТБ (RUR, USD)

ПАО «Росбанк»(RUR, USD, EUR)

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

СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)

«АйСиБиСи Банк» (Акционерное общество) (CNY)

АО КИВИ Банк (RUR)

НКО АО НРД (RUR, USD, EUR)

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

НКО «ИНКАХРАН» (АО) (RUR)

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

тыс. руб.	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	806 124	1 413 852
Облигации Банка России	806 124	1 413 852
Паи всего, в т.ч.	20 457	19 726
Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»	20 457	19 726

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	826 581	1 433 578
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581	1 433 578

По состоянию на 1 января 2021 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями Банка России со сроком погашения с января 2021 года по февраль 2021 года, ставка купонного дохода 4,25% , в зависимости от ставки рефинансирования Банка России.

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость» (далее – ЗПИФ «Столичная недвижимость»), а именно - владеет паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 4 штук.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 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» и в п.5.14.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2021 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.
КОБР 38-22	4-38-22BR1-9	13.10.2020	14.01.2021	403 752
КОБР 39-22	4-39-22BR1-9	10.11.2020	10.02.2021	402 372
Итого				806 124

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

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

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов на балансе Банка были также отражены вложения в паи ПИФ.

У Банка отсутствуют чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) по состоянию на 01.01.2021г. и 01.01.20г.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020
Депозиты в Банке России	1 760 000	1 540 000
Прочие требования к кредитным организациям	7 388	9 286
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	463 119	636 433
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>359 194</i>	<i>454 838</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>103 859</i>	<i>180 504</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>66</i>	<i>1 091</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в	50 269	83 628
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>25 511</i>	<i>57 891</i>
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	<i>24 758</i>	<i>25 737</i>
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	10 161	10 540
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 290 937	2 279 887
Резервы под обесценение по ссудной задолженности РСБУ	(107 107)	(139 652)
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	(5 216)	(3 861)
Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	28 304	63 240
Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	180	805
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	0	234
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	(11 714)	(14 935)
Итого чистая ссудная задолженность	2 195 384	2 185 718

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

Отрасль экономики	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Строительство, из них:	0	215
строительство зданий и сооружений	0	215
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	993	0
Оптовая и розничная торговля	230 988	198 479
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	0	42 200
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	0	29 500
Операции с недвижимым имуществом	196 359	298 987
Производство электрического оборудования	34 175	66 175
Прочие виды деятельности	604	877
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	463 119	636 433
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	455 015	636 433
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	103 859	180 504

Из общей суммы выданных кредитов сумма, предоставленная заемщикам отраслей, наиболее пострадавших от пандемии, составляет менее 10 тыс.руб. (менее 1%).

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже (в тыс.руб.)

Цель кредитования	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Пополнение оборотных средств	273 657	307 354
Финансирование Инвестиционного договора на строительство	85 000	-
Приобретение основных средств	46 752	-
Приобретение недвижимости	-	169 400
Приобретение прав требования	-	30 000
Погашение задолженности перед третьими лицами	7 367	61 117
Уступка прав требований	49 740	67 470
Прочие цели	603	1 092
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	463 119	636 433

Анализ ссудной задолженности физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже (в тыс.руб.)

Цель кредитования	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Потребительские кредиты	25 511	57 891
Ипотечные и жилищные кредиты	24 758	25 737
Всего кредиты физическим лицам - резидентам	50 269	83 628

Географический анализ ссудной задолженности юридических и физических лиц (без учета кредитных организаций), оцениваемых по амортизированной стоимости Банка представлен в п.9.1.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	НМА приобретенные	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду(АФП П)	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	0	2 809	300	1 014	1 147	0	5 270
Увеличение стоимости, всего	2 762	2 296	690	690	3 662	94 424	104 524
в т.ч. за счет применения IFRS 16 «Аренда» :	0	0	0	0	0	94 424	94 424
Приобретено за год	2 762	2 296	690	690	3 662	0	10 100
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(2 296)	(1 355)	(690)	(217)	(4 021)	(33 852)	(42 431)

В т.ч. за счет: Амортизационные отчисления, учтенные в результате применения IFRS 16 «Аренда»	0	0	0	0	0	(16 903)	(16 903)
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.8.)		(1 355)	0	(217)	0	(16 949)	(18 521)
Выбытие за год	(2 296)	0	(690)	0	(4 021)	0	(7 007)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2021 года	466	3 750	300	1 487	788	60 572	67 363
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	466	20 891	300	4 281	788	94 424	121 150
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года	0	17 141		2 794	0	33 852	53 787
Убытки от обесценения на 1 января 2021 года	0	0		0	0	0	0

Данные о стоимости приобретенных основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, отраженные по сроке 2.5 формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» указаны с учетом стоимости выбывших за отчетный период материальных ценностей в сумме 7 007 тыс. руб.

тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	НМА приобретенные	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду (по видам)	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	0	1 708	0	1 214	919	0	3 841
Увеличение стоимости, всего	1 788	1 788	375	75	4 563	0	8 589
в т.ч. за счет:							

Приобретено за год	1 788	1 788	375	75	4 563	0	8 589
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(1 788)	(687)	(75)	(275)	(4 335)	0	(7 160)
в т.ч. за счет:	0						
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.7.)		(687)	0	(275)	0	0	(962)
Выбытие за год	(1 788)	0	(75)	0	(4335)	0	(6 198)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2020 года	0	2 809	300	1 014	1 147	0	5 270
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	0	19 372	300	3 591	1 147	0	24 410
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	0	16 563		2 577	0	0	19 140
Убытки от обесценения на 1 января 2020 года	0	0		0	0	0	0

Ограничения прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Переоценка основных средств в течение 2020 и 2019 годах не осуществлялась.

Нематериальные активы приобретены Банком у сторонних организаций.

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

№№ однородных групп	Наименование однородной группы	Срок полезного использования (СПИ), период в годах (количество лет)
1	Фирменные наименования (товарный знак)	10
2	Системное ПО Операционная система	5
3	Системное ПО База данных	5
4	Системное ПО Сетевое приложение	5
5	Системное ПО Сервисное приложение	3
6	Системное ПО ИБ	3
7	Прикладное ПО Офисный пакет	3
8	Прикладное ПО Среда разработки	3
9	Прикладное ПО Диагностическое	3
10	Прикладное ПО Мультимедийное	3
11	Прикладное ПО Общего назначения	3

12	Корпоративное ПО АБС, в т.ч. Модуль АБС	5
13	Корпоративное ПО Интеграционный пакет	3
14	Корпоративное ПО СДБО	3
15	Корпоративное ПО Информационная система	3
16	Корпоративное ПО Аналитическая система	5

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банк на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

Существенные нематериальные активы.

Права на объект интеллектуальной собственности:

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

Балансовая стоимость 847 тыс. руб. Оставшийся срок амортизации 3 года.

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

В соответствии с IFRS 36 «обесценение активов» Банком в конце 2020г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2021г. отсутствуют.

5.5.Аренда. Банк в качестве арендатора

Активы в форме права пользования на 1 января 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 60 572 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям финансовой аренды представлены в составе прочих обязательств (см. п. 5.10.) и распределены по срокам погашения следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2021 года		1 января 2020 года (переход на новые правила учета)	
	Минимальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	16 714	3 632	-	-
От 1 года до 5 лет	47 760	4 068	-	-
Свыше 5 лет			-	-
Итого	64 474	7 700	-	-

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам краткосрочной аренды, в т.ч. договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость:

<i>тыс. руб.</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
<i>До 1 года</i>	65	0
<i>От 1 года до 5 лет</i>	167	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
Итого	232	0

Ежемесячная арендная плата по краткосрочной аренде 5,4 тыс. руб., включая НДС. Договор действует до момента расторжения.

Основные положения по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, приводятся в п.3.1 Пояснительной информации.

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.:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы, всего	2 317	363
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:		0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	3 632	1 688
<i>Расчеты по начисленным доходам по паям</i>	537	107
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	3 095	1 581
Резерв по финансовым активам	(1 315)	(1 325)
Нефинансовые активы, всего	2 217	2 503
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 334	2 620
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	2281	2 503
<i>Прочие</i>	53	117
Резерв по нефинансовым активам	(117)	(117)
Итого прочие активы	4 534	2 866

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	23 287	42 002
<i>Текущие/расчетные счета</i>	23 287	42 002
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 581 023	1 770 669
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 454 073	1 568 298
<i>Срочные депозиты</i>	126 950	202 371
Физические лица всего, в т.ч.:	1 038 566	1 156 569
<i>Текущие/расчетные счета</i>	448 453	365 001
<i>Срочные депозиты</i>	590 113	791 568

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 642 876	2 969 240
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 986	16 814
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 652 862	2 986 054

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 и 2019 годов.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	21	18
добыча топливно-энергетических	21	18
Обрабатывающие производства, из них:	263 989	125 721
производство пищевых продуктов	4 906	9 654
целлюлозно-бумажное производство	8 300	4 686
химическое производство	459	245
производство прочих	77 110	32 562
неметаллических изделий	149 418	70 993
производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	23 739	10 072
производство машин и оборудования	57	6 209
Производство и распределение электроэнергии	391	556
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	696	1 691
Строительство, из них:	189 482	202 432
строительство зданий и сооружений	150 612	98 651
Транспорт и связь, из них:	14 125	9 691
деятельность воздушного транспорта	360	276
Оптовая и розничная торговля	671 909	536 957
Операции с недвижимым имуществом	237 168	361 087
Прочие виды деятельности	226 529	574 518
Физические лица	1 038 566	1 156 569
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 642 876	2 969 240

5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 января 2021	На 1 января 2020
Векселя всего, в т.ч.	100 264	126 012
Процентные векселя	100 264	95 059
Беспроцентные векселя		30 953
Итого выпущенные долговые обязательства	100 264	126 012

Обязательства по процентам по выпущенным векселям по состоянию на 01.01.2021г.-5 264 тыс. руб. Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах на 1 января 2021 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, тыс. руб.
Вексель	280120-МКБ	28.01.2020	25.01.2021	6.0	95 000
Итого	-	-	-	-	95 000

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговыми ценными бумагам в течение 2020 и 2019 годов.

5.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

тыс. руб.	На 1 января 2021	На 1 января 2020
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 711	2 374
Итого	4 711	2 374

5.10. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	93 180	22 625
<i>Кредиторская задолженность</i>	6 023	7 933
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	4 420	107
<i>Арендные обязательства</i>	64 474	0
<i>Комиссия по финансовым гарантиям</i>	18 263	14 585
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	9 857	6 707
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	8 517	5 470
<i>Налоги к уплате</i>	707	564
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	0	0
<i>Прочие</i>	633	673
Итого прочие обязательства	103 037	29 332

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

тыс. руб.	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Резервы по кредитным линиям</i>	5 769	10 948
<i>Резервы по банковским гарантиям</i>	15 648	14 510
<i>Корректировка резерва по ОКУ по банковским гарантиям</i>	1 818	
Итого резервы	23 235	25 458

5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 января 2021 года руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной

деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Банковские гарантии предоставленные	1 013 428	830 437
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	363	5 732
Итого безотзывных условных обязательств кредитного характера	1 013 791	836 169
Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов отзывные	138 807	202 146
Итого условные обязательства кредитного характера	1 152 598	1 038 315

В соответствии с Порядком составления и представления отчета в расчет строки 37 Баланса (ф. 0409806) на 01 января 2021г. включены только сведения о безотзывных обязательствах Банка в сумме 363 тыс. руб..

На 1 января 2021 и 2020 года у Банка нет условных активов.

5.13. Средства акционеров

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

	На 01 января 2021 г.		На 01 января 2020 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	-	430 000,00	-	430 000,00

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

5.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей

стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным 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. Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости происходит в соответствии с разработанными в Банке внутренними документами. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется на конец отчетного периода, в случае возникновения или обнаружения в нем событий, которые являются причиной перевода в соответствии с внутренними документами Банка.

Изменения метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не осуществлялись.

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

На 1 января 2021 года тыс. руб.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	806 124	0	20 457	826 581
Итого	806 124	0	20 457	826 581

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

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 2020 и 2019 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости паев ЗПИФ «Столичная недвижимость» к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных может быть существенной, если изменение одного из количественных параметров в исходных данных (например увеличение/ уменьшение стоимости имущества фонда (денежных средств на расчетных счетах или дебиторская задолженность) может привести к более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости. В случае если между такими исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, имеется взаимосвязь, приводится описание взаимосвязи между используемыми для оценки ненаблюдаемыми исходными данными и степенью их влияния на оценку справедливой стоимости.

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

<i>тыс. руб.</i>	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>
На 1 января 2020 г.	19 726
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	
расходы от продажи	731
	0
доходы/расходы от переоценки	731
продажа	0
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 января 2021 г.	20 457

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

переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 января 2020 г.	19 726

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, чистая ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства.

тыс. руб.	01 января 2021		01 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	974 270	974 129	712 059	711 953
Чистая ссудная задолженность	2 290 937	2 195 384	2 279 887	2 185 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 652 862	2 652 862	2 986 054	2 986 054
Выпущенные долговые обязательства	100 264	100 264	126 012	126 012

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов за 2020г., рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, — 174 805 тыс. руб. (за 2019г.- 217 204 тыс. руб.);
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости — 55 392 тыс. руб. (за 2019г.- 64 296 тыс. руб.).

Общая сумма процентных расходов за 2020г, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 51 899 тыс. руб. (за 2019г.-59 518 тыс. руб.);

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

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию	254	2 757
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	254	2 757

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

тыс. руб.

2020 год

2019 год

Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банка России (облигации Банка России)	(478)	1 749
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов (паи ЗПИФ)	732	1 008
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	254	2 757

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

2020 год

2019 год

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	52 676	46 948
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(48 176)	(38 403)
Итого прибыль/(убыток)	4 500	8 545

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

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

тыс. руб.

2020 год

2019 год

В составе прибыли	1 292 252	600 548
В составе убытков	(1 291 801)	(599 012)
Итого прибыль/(убыток)	451	1 536

6.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс. руб.

2020 год

2019 год

Доходы по паям	1 290	3 460
Итого Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 290	3 460

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 4 пая (на 01.01.2020г. - 1 пая). Количество паев в ЗПИФ увеличилось на основании распоряжения Управляющей компании о проведении дробления (ИП № 1 от 12.05.2020г.). Коэффициент конвертации при дроблении/консолидации – 4. Дата дробления 18.05.2020г.

Банк ежемесячно получает доход по паям, который отражается в данной статье по символу 23902 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия».

Банк применяет к долям участия в паевых инвестиционных фондов бизнес-модель, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и является бизнес-

моделью, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

Информация по вложениям в паи ЗПИФ в п. 5.2. и 5.14.

6.6. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	44 035	45 537
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	40 604	36 363
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	5 486	1 746
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	34 620	19 732
<i>От операций с валютными ценностями</i>	10 675	11 160
<i>Прочее</i>	719	459
Итого комиссионные доходы	136 139	114 997
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	33 349	31 040
<i>За оказание посреднических услуг по агентским договорам</i>	11 083	8 341
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	5 362	5 393
<i>От операций с валютными ценностями</i>	668	1 471
<i>Прочее</i>	510	649
Итого комиссионные расходы	50 972	46 894
Чистый комиссионный доход	85 167	68 103

6.7. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2020 год	2019 год
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	217	22
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 533	1 586
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	382	85
<i>Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности</i>	1 294	1 566
<i>Прочее</i>	1 054	1 304
Итого прочие операционные доходы	4 480	4 563

6.8. Операционные расходы

тыс. руб.	2020 год	2019 год
<i>Расходы на содержание персонала (см. п.6.9)</i>	152 359	136 266
<i>Арендная плата</i>	0	16 788
<i>Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость</i>	19	0
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	0	22
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	4 228	4 300
<i>Сопровождение программного обеспечения</i>	5 173	5 775
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	3 281	3 197
<i>Содержание и ремонт основных средств и другого имущества</i>	529	815
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (см. п.5.4.)</i>	1 572	962
<i>Амортизация по активам в форме права пользования</i>	16 949	0
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	2 775	2 835
<i>Страхование</i>	10 532	14 894

Реклама и маркетинг	541	457
Прочее	5 847	3 531
в т.ч. прочие операционные расходы (переходный период IFRS16)	2 052	0
Итого операционные расходы	203 805	189 842

6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Расходы на заработную плату и премии;	120 510	107 619
В т.ч. ключевому персоналу Банка	33 192	29 491
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	29 536	26 371
Расходы на обучение	105	360
Прочие выплаты персоналу	2 208	1 916
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	152 359	136 266

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

6.10. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2020 и 2019 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	17 805	23 983
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(9 541)	8 375
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	3 074	6 565
Расходы по прочим налогам и сборам	45	25
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	11 383	38 948

В течение 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	17 805	23 983
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(9 541)	8 375
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 264	32 358

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

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	68 327	191 404
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2019: 20%)	13 665	38 281
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	115 248	46 616
Влияние доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(104 075)	(43 615)
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(8 353)	(9 457)

6.11. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

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

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2020 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2020 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2020 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2019 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	671 925	667 419	(4 506)	587 848	671 721	83 873
Ссудная и приравненная к ней задолженность	634 203	631 785	(2 418)	560 512	644 999	84 487
Начисленные проценты по финансовым активам	37 370	35 318	(2 052)	26 382	25 753	(629)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	352	316	(36)	954	969	15
Прочие активы	176	168	(8)	323	342	19
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	219 069	221 293	2 224	219 839	206 247	(13 592)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	18	0	(18)	0	0	0
Всего за отчетный период	891 188	888 880	(2 308)	808 010	878 310	70 300

6.12. Прекращенная деятельность

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 56 944 тыс. руб. (2019 год: 152 456 тыс. руб.)

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

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 177 438
изменения прибыли или убытка за год	152 456
изменения прочего совокупного дохода за год	(19 481)
операции с акционерами (участниками) за год	(119 116)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 191 297
изменения прибыли или убытка за год	56 944
Влияние изменений положений учетной политики	0
операции с акционерами (выплата дивидендов) за год	(29 387)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	1 218 854

В соответствии с Протоколом № 58 от 01.06.2020 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2019г. в сумме 29 386 600 руб. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные акции – 29 236 600 рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 10 рублей – 0,68 рубля. Общий размер дивидендов, начисленных на привилегированные акции в соответствии с п. 6.3. Устава Банка – 150 000 рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну привилегированную акцию номинальной стоимостью 10 рублей – 30 рублей.

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах:

<i>тыс. руб.</i>	2020 г.
	По обыкновенным акциям
<i>Дивиденды к выплате на 1 января 2020 года</i>	84
<i>Дивиденды, объявленные в течение года</i>	29 387
<i>Дивиденды, выплаченные в течение года</i>	29 363
<i>Дивиденды к выплате на 1 января 2021 года</i>	108
<i>Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) за 2019г.</i>	0.68
<i>Дивиденды на привилегированную акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) за 2019г.</i>	30.00

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

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	974 129	711 953
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(470 045)	(353 558)



Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	504 084	358 395
---	---------	---------

По состоянию на 01 января 2021 и 2020 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3061)	(2 413)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(3093)	(2 391)
Выручка от реализации основных средств	32	(22)

У Банка отсутствуют требующие использования денежных средств существенные инвестиционные и финансовые операции по состоянию на 01.01.2021г. и 01.01.2020г.

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, анализ, мониторинг и управление кредитным риском (включающий риск концентрации), рисками ликвидности (включающий риск концентрации), процентной ставки и рыночным риском, в том числе, с помощью установления надлежащих лимитов и контрольных процедур, мониторинга соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Концентрации риска возникают в связи с применением финансовых инструментов, 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 в отношении рисков портфеля активов.

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 версия № 12 по состоянию на 01.01.2021 г., утверждена Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» Протокол № № 01-04/20-3Г от 21.12.2020 г.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основу для создания общих принципов системы управления рисками, в том числе, значимыми;
- ключевые положения стратегии управления рисками в Банке;
- требования к порядку управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределяет функции, связанные с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и 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 в структуре системы управления рисками является деятельность, направленная на контроль и мониторинг уровня регуляторного риска, принимаемого на себя Банком и контроль за соблюдением служащими Банка действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка.

Задачей Службы внутреннего аудита является независимая оценка эффективности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, и доводятся до сведения Совета Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	69 581	0	0	69 581
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	154 873	0	0	154 873
2.1	Обязательные резервы	30 201	0	0	30 201
3	Средства в кредитных организациях	502 959	276 917	0	779 876
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581	0	0	826 581
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 195 379	0	5	2 195 384
5а.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	8 145	0	0	8 145
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 363	0	0	67 363
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	4 534	0	0	4 534
14	Всего активов	3 829 415	276 917	5	4 106 337
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 643 749	21	9 092	2 652 862
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 643 749	21	9 092	2 652 862
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 138 617	3	9 060	1 147 680
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	100 264	0	0	100 264
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	100 264	0	0	100 264
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 711	0	0	4 711
20	Отложенное налоговое обязательство	3 374	0	0	3 374
21	Прочие обязательства	102 853	184	0	103 037

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 235	0	0	23 235
23	Всего обязательств	2 878 186	205	9 092	2 887 483
	Чистая балансовая позиция	951 229	276 712	(9 087)	1 218 854

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	52 575	0	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 583	0	0	116 583
2.1	Обязательные резервы	25 912	0	0	25 912
3	Средства в кредитных организациях	389 471	179 236	0	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность	2 185 718	0	0	2 185 718
5a.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 270	0	0	5 270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 866	0	0	2 866
14	Всего активов	4 186 061	179 236	0	4 365 297

Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 971 037	590	14 427	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 971 037	590	14 427	2 986 054
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 221 590	570	7 967	1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	126 012	0	0	126 012
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 374	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	4 770	0	0	4 770
21	Прочие обязательства	29 332	0	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 458	0	0	25 458
23	Всего обязательств	3 158 983	590	14 427	3 174 000
	Чистая балансовая позиция	1 027 078	178 646	(14 427)	1 191 297

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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.

В таблице ниже представлен географический анализ ссудной задолженности юридических и физических лиц (без учета кредитных организаций), оцениваемых по амортизированной стоимости Банка, в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

Регион РФ	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Москва	356 906	517 329
Московская обл.	106 213	118 647
Прочие регионы	0	457

Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	463 119	636 433
--	---------	---------

Регион РФ	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Москва	26 501	66 177
Московская обл.	23 527	16 942
Прочие регионы	241	509
Всего кредиты физическим лицам - резидентам	50 269	83 628

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 созданы комитеты, принимающие решения по размещенным средствам. Кредитный Комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц для классификации ссуд, а также для принятия решений о выдаче кредита, пересмотре условий кредитования – по мере необходимости. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика и залогодателя.

Комитет по управлению активами (далее – КУПР) рассматривает и утверждает лимиты на размещение активов Банка за исключением ссуд, депозитов в Банке России, SWAP-сделок и обязательств/требований, вытекающих из предоставленных Банком гарантий и поручительств. КУПР созывается по мере необходимости.

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 2020 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в течение 2020 года определено требование к капиталу Банка в размере не менее 10 % (является плановым (целевым) уровнем кредитного риска).

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2021 г. составил 2 120 167 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 1 988 172 тыс. руб.)

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, на 01.01.21 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности
			I	II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	520 776	7 454	257 799	171 734	49 930	33 859	22 778
1.1	кредитных организаций	7 388	7 388	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	463 119	66	253 601	159 175	49 740	537	537
1.3	физических лиц	50 269	0	4 198	12 559	190	33 322	22 241
2	Требования по получению % доходов	9 978	0	3 429	1 824	18	4 707	4 631
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	5 032	0	3 319	1 713	0	0	0
2.3	физических лиц	4 946	0	110	111	18	4 707	4 631
3	Справочно:							
3.1	Реструктурированные ссуды	192 972	0	40 467	69 670	49 930	32 905	386
Внебалансовые требования								
1	Неиспользованные кредитные линии	139 170	0	109 716	29 454	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	1 013 428	0	1 011 757	485	1 186	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		1 152 598	0	1 121 473	29 939	1 186		

№	Вид финансового актива	Резерв на возможные потери							Корректировки резерва	Итого резерв по ОКУ
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный					
					По категориям качества					
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	107 215	107 107	107 107	9 260	34 995	28 993	33 859	(28 304)	78 803
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	71 013	70 905	70 905	8 942	32 577	28 849	537	(27 057)	43 848
1.3	физических лиц	36 202	36 202	36 202	318	2 418	144	33 322	(1 247)	34 955
2	Требования по получению % доходов	5 217	5 216	5 216	112	384	13	4707	(180)	5036
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	465	464	464	104	360	0	0	(155)	309
2.3	физических лиц	4 752	4 752	4 752	8	24	13	4 707	(25)	4 727
3	Справочно:									
3.1	Реструктурированные ссуды	77 265	77 157	77 157	627	14 631	28 993	32 906	(9 529)	67 628
Внебалансовые требования										
1	Неиспользованные кредитные линии	5 769	5 769	5 769	1 439	4 330	0	0	0	5 769

2	Выданные гарантии и поручительства	15 648	15 648	15 648	14 828	215	605	0	1 818	17 466
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	.
Итого внебалансовых требований/резервов		21 417	21 417	21 417	16 267	4 545	605	0	1 818	23 235

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, на 01.01.20 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности
			I	II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	729 347	46 325	295 937	167 740	168 064	51 281	19 180
1.1	кредитных организаций	9 286	9 286	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	636 433	10 549	292 797	161 020	162 534	9 533	447
1.3	физических лиц	83 628	26 490	3 140	6 720	5 530	41 748	18 733
2	Требования по получению % доходов	10 325	595	2818	1 724	2 265	2 923	2 716
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	6 893	137	2 812	1 651	2 194	99	0
2.3	физических лиц	3 432	458	6	73	71	2 824	2 716
3	Справочно:							
3.1	Реструктурированные ссуды	308 062	0	67 470	41 300	166 780	32 512	194
Внебалансовые требования								
1	Неиспользованные кредитные линии	207 878	23 284	155 572	28 306	716	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	830 437	0	820 299	9 231	907	0	0
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		1 038 315	23 284	975 871	37 537	1 623	0	0

№	Вид финансового актива	Резерв на возможные потери							Корректировки резерва	Итого резерв по ОКУ
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
				Итого	По категориям качества					
		II	III		IV	V				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	258 819	139 652	139 652	17 388	18 965	52 018	51 281	(63 240)	76 412
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	211 277	92 347	92347	17 377	17 566	47 871	9 533	(46237)	46 110
1.3	физических лиц	47 542	47 305	47305	11	1 399	4 147	41 748	(17003)	30 302
2	Требования по получению % доходов	5 444	3 861	3 861	68	174	696	2 923	(805)	3 056
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	2 552	969	969	68	159	643	99	(706)	263
2.3	физических лиц	2 892	2 892	2892	0	15	53	2 824	(99)	2 793
3	Справочно:									
3.1	Реструктурированные ссуды	207 852	105 368	105 368	12 819	8 673	51 363	32 512	(55 615)	49 753
Внебалансовые требования										
1	Неиспользованные кредитные линии	10 959	10 948	10 948	6 339	4 244	365	0	0	10 948
2	Выданные гарантии и поручительства	16 058	14 510	14 510	9 432	4 615	463	0	0	14 510
3	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	.
Итого внебалансовых требований/резервов		27 017	25 458	16 026	10 954	4 707	365	0	0	25 458

Просроченные активы

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	22 778	0	0	0	22 778	22 778
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	537	0	0	0	537	537
1.3	физических лиц	22 241	0	0	0	22 241	22 241
2	Требования по получению % доходов	4 631	0	0	0	4 631	4 631
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	4 631	0	0	0	4 631	4 631
	Итого просроченных активов	27 409	0	0	0	27 409	27 409

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	19 180	0	447	0	18 733	19 180
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	447	0	447	0	0	447
1.3	физических лиц	18 733	0	0	0	18 733	18 733
2	Требования по получению % доходов	2 716	0	0	0	2 716	2 716
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	2 716	0	0	0	2 716	2 716
	Итого просроченных активов	21 896	0	447	0	21 449	21 896

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 30 до 60 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

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

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

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, 2020 году не опровергалось.

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

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

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

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

Банк отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам изменений оценочного резерва под убытки в течение периода осуществляя сверку сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода с сальдо на конец периода, анализ причин изменений оценочного резерва под убытки в течение периода, включая следующее:

- 1) состав портфеля;
- 2) количество приобретенных или созданных финансовых инструментов;

3) критичность ожидаемых кредитных убытков.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным Заемщиком);
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в 2020 г. составила 23 256 тыс. руб..

Банк раскрывает информацию о влиянии значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием:

- приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде;
- изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде;
- изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Восстановление кредитного качества

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

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

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

- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

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

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

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

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

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

-зависимые переменные: доля просроченной задолженности (или иные ассоциированные показатели: абсолютные изменения, относительные приросты и иные параметры кредитного риска) в кредитном портфеле банка;

-объясняющие переменные: общеэкономические и отраслевые факторы (величина ВВП, уровень безработицы, значение эффективной процентной ставки портфеля и т.п.)

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

Кредитное качество финансовых инструментов

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

•«Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

•«Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

•«Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

•«Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

•«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01 января 2021 года, в тыс. руб.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПКО	IFRS9 не применимо	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	749 094	0	0	0	0	749 094	(141)	748 953
<i>Минимальный кредитный риск</i>	749 094	0	0	0	0	749 094	(141)	748 953
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	1767388	0	0	0	0	1767388	0	1767388
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1767388	0	0	0	0	1767388	0	1767388
Судная задолженность юридических лиц всего, в т.ч	347418	58623	0	0	50398	456439	(44157)	412282
<i>Минимальный кредитный риск</i>	66	0	0	0	50398	50464	(1282)	49182
<i>Низкий кредитный риск</i>	347352	0	0	0	0	347352	(24063)	323289
<i>Средний кредитный риск</i>	0	58623	0	0	0	58623	(18812)	39811
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Судная задолженность физических лиц всего, в т.ч	14985	206	37941	0	2081	55213	(39682)	15531
<i>Минимальный кредитный риск</i>	0	0	0	0	2081	2081	(210)	1871
<i>Низкий кредитный риск</i>	14985	0	0	0	0	14985	(1526)	13459
<i>Средний кредитный риск</i>	0	206	0	0	0	206	(5)	201
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	37941	0	0	37941	(37941)	0
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч	826581	0	0	0	0	826581	0	826581
<i>Минимальный кредитный</i>	826581	0	0	0	0	826581		826581

<i>риск</i>								
Выданные банковские гарантии, в т.ч.	1011757	1671	0	0	0	1013428	(17466)	995962
<i>Низкий кредитный риск</i>	1011757	1671				1013428	(17466)	995962
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	0	0	0	0	139170	139170	(5769)	133401
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	0	0	0	109716	109716	(1439)	108277
<i>Средний кредитный риск</i>	0	0	0	0	29454	29454	(4330)	25124
Итого	4717223	60500	37941	0	191649	5007313	(107215)	4900098

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01 января 2020 года, в тыс. руб.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПКО</i>	<i>IFRS9 не применимо</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	568813	0	0	0	0	568813	(106)	568707
<i>Минимальный кредитный риск</i>	568813	0	0	0	0	568813	(106)	568707
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	1549286	0	0	0	0	1549286	0	1549286
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1549286	0	0	0	0	1549286	0	1549286
Судная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.	175608	357106	0	0	95677	628391	(46373)	582018
<i>Минимальный кредитный риск</i>	50	0	0	0	95677	95727	(3521)	92206
<i>Низкий кредитный риск</i>	175558	0	0	0	0	175558	(964)	174594
<i>Средний кредитный риск</i>	0	357106	0	0	0	357106	(41888)	315218
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Судная задолженность физических лиц всего, в т.ч.	36553	18671	31586	0	484	87294	(33095)	54199
<i>Минимальный кредитный риск</i>	0	0	0	0	484	484	(192)	292
<i>Низкий кредитный риск</i>	36553	0	0	0	0	36553	(17)	36536
<i>Средний кредитный риск</i>	0	18671	0	0	0	18671	(1300)	17371
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	31586	0	0	31586	(31586)	0
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	1433578	0	0	0	0	1433578	0	1433578

доход, в т.ч								
Минимальный кредитный риск	1433578	0	0	0	0	1433578	0	1433578
Выданные банковские гарантии, в т.ч.	829530	907	0	0	0	830437	(14510)	815927
Низкий кредитный риск	829530	907	0	0	0	830437	(14510)	815927
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	0	0	0	0	207878	207878	(10948)	196930
Низкий кредитный риск	0	0	0	0	178856	178856	(10583)	168273
Средний кредитный риск	0	0	0	0	29022	29022	(365)	28657
Итого	3159790	376684	31586	0	304039	3872099	(105032)	3767067

Изменение оценочного резерва.

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2020г. год, в тыс. руб.

	Стадия 1 (Этап 1)	Стадия 2 (Этап 2)	Стадия 3 (Этап 3)	IFRS9 не применимо	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененны е*	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:						
Резерв на 1 января 2020 года	964	41888	0	3521	0	46373
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	45	(45)			0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	23054	(23031)	0	(2239)	0	(2216)
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных ссуд						
Резерв на 1 января 2021 года по ссудной задолженности юридических лиц	24063	18812	0	1282	0	44157
Ссудная задолженность физических лиц:						
Резерв на 1 января 2020 года	17	1300	31586	192	0	33095
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	1509	(1295)	6355	117	0	6686
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	(99)	0	(99)
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0	0
Резерв на 1 января 2021 года по ссудной задолженности физических лиц	1526	5	37941	210	0	39682
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	25589	18817	37941	1492	0	83839

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам по состоянию на 01.01.2021г. раскрыта в п.6.11

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

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

Концентрация кредитного риска

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

На 1 января 2021 года десяти крупнейшим заемщикам (не банкам) Банка выдано кредитов на общую сумму 369 292 тыс. руб., что составляет 79,75% соответствующего кредитного портфеля Банка до вычета резерва (На 1 января 2020 года десяти крупнейшим заемщикам (не банкам) Банка выдано кредитов на общую сумму 504 062 тыс. руб., что составляет 77,41% соответствующего кредитного портфеля Банка до вычета резерва).

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

Обеспечение

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

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

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

На 1 января 2021 и 2020 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

На 1 января 2021 и 2020 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв на 1 января 2021 года составил бы на 110 тыс. руб. больше (на 1 января 2020 года: на 119 млн. руб. больше).

Балансовая стоимость кредитов, по которым Банк не признал оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, составила на 1 января 2021 года 0 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: на 0 тыс. руб.), в связи с тем, что при расчете резерва по МСФО применяется коэффициент, учитывающий наличие обеспечения по ссуде, но факт наличия обеспечения сам по себе по методике МСФО Банка не является причиной непризнания оценочного резерва.

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

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

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

Существенное отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлено тем, что по условиям РПБУ необходимо проведение глубокого анализа финансового состояния заемщика, основанного на формальных многочисленных факторах Положения 590-П и комментариев к нему; в то время как по условиям МСФО основным критерием является степень подверженности дефолту (в том числе, фактическое исполнение заемщиком обязательств по текущим договорам, отсутствие претензий кредиторов и отсутствие признаков дефолта). Как подтверждение - историческая дефолтность в Банке за 14 лет (с 2007 года): 0,01% (списано безнадежно просроченных кредитов за счет резервов: 4 989 тыс. руб. из выданных 43 998 293 тыс. руб. в рублевом эквиваленте). Просроченные кредиты не продавались иным КО и/или компаниям. При этом, 219 197 тыс. руб. просроченных кредитов за 14 лет были погашены заемщиками по причине того, что залог по рыночной стоимости превышал сумму задолженности не менее чем в 2 раза при наличии надлежаще оформленных поручительств бенефициаров бизнеса и/или супругов, что исторически составляет основную стратегию Банка в части минимизации кредитных рисков. Для определения ставки резервирования по МСФО были применены поправочные коэффициенты, такие как PD (вероятность дефолта), LGD (уровень убыточности), Ind (индустриальный фактор), Ko (коэффициент обеспечения). В результате применения поправочных коэффициентов сумма резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки была уменьшена на 28 484 тыс. руб., что находит отражение в примечании 5.3.(строка «Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ» на сумму 28 304 тыс. руб. и строка «Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)» на сумму 180 тыс. руб.).

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 511-П), в структуре рыночного риска учитываются: процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск.

Рыночный риск в Банке 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 утверждаются на основании анализа, проводимого соответствующим подразделением Банка при наличии проверки такого анализа Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом и Комитетом по управлению прочими активами.

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 36 694 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 30 091 тысяч рублей).

Процентный риск

Процентный риск - риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (входит в состав рыночного риска в соответствии с требованиями Положения 511-П).

При осуществлении операций, подверженных процентному риску Банка, в Систему управления рисками будут внесены уточнения с целью реализации гибкой системы управления процентным риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг процентного риска (в том числе, на основании контроля изменений рыночной и/или справедливой стоимости соответствующих финансовых инструментов, в том числе, с применением специального программного обеспечения) в части объемов, принимаемых Банком процентных рисков по инструментам, а также в части исполнения установленных лимитов процентного риска.

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

Банк в 2020 году не производил операций, несущих процентный риск, соответствующий содержанию условий Положения 511-П.

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.

Руководитель Операционно-расчетного Управления 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, Канадский доллар, Китайские юани.

Целевым уровнем валютного риска в течение 2020 года Банком был определен уровень 8 % от размера Совокупного капитала Банка.

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	38 911	12 580	18 090	0	69 581
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	154 873	0	0	0	154 873
2.1	Обязательные резервы	30 201	0	0	0	30 201
3	Средства в кредитных организациях	28 140	602 409	90 333	58 994	779 876
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581	0	0	0	826 581
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 193 816		1 568	0	2 195 384
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	8 145	0	0	0	8 145
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 363	0	0	0	67 363
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0

13	Прочие активы	4 534	0	0	0	4 534
14	Всего активов	3 322 363	614 989	109 991	58 994	4 106 337
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 825 335	658 825	109 805	58 897	2 652 862
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 825 335	658 825	109 805	58 897	2 652 862
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	693 526	400 662	53 492	0	1 147 680
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	100 264	0	0	0	100 264
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	100 264	0	0	0	100 264
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 711	0	0	0	4 711
20	Отложенное налоговое обязательство	3 374	0	0	0	3 374
21	Прочие обязательства	99 733	78	106	3 120	103 037
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 235	0	0	0	23 235
23	Всего обязательств	2 056 652	658 903	109 911	62 017	2 887 483
	Чистая балансовая позиция	1 265 711	(43 914)	80	(3 023)	1 218 854

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	37 083	4 003	11 489	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 583	0	0	0	116 583
2.1	Обязательные резервы	25 912	0	0	0	25 912

3	Средства в кредитных организациях	23 931	435 823	108 767	186	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 185 458	180	80	0	2 185 718
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 270	0	0	0	5 270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 823	43	0	0	2 866
14	Всего активов	3 804 726	440 049	120 336	186	4 365 297
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	836 628	335 313	58 186	0	1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

18	Выпущенные долговые обязательства	95 059	30 953	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	95 059	30 953	0	0	126 012
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 374	0	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	4 770	0	0	0	4 770
21	Прочие обязательства	29 332	0	0	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 458	0	0	0	25 458
23	Всего обязательств	2 568 637	483 375	121 843	145	3 174 000
	Чистая балансовая позиция	1 236 089	(43 326)	(1 507)	41	1 191 297

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

Валюта	Увеличение	Влияние на прибыль	Увеличение	Влияние на прибыль
	%	за год, тыс. руб.	%	за год, тыс. руб.
	2020 г.	2020 г.	2019 г.	2019 г.
Доллары США	20%	(7 026)	20%	(6 932)
Евро	20%	13	20%	(241)

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

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (входит в состав рыночного риска в соответствии с требованиями Положения 511-П).

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

При осуществлении операций, подверженных фондовому риску Банка, в Систему управления рисками будут внесены уточнения с целью реализации гибкой системы управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг фондового риска (в том числе, 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.

Банк в 2020 году не производил операций, несущих фондовый риск, соответствующий содержанию условий Положения Банка России 511-П.

Товарный риск

Товарный риск - риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (входит в состав рыночного риска в соответствии с требованиями Положения 511-П).

При осуществлении операций, подверженных товарному риску Банка, в Систему управления рисками будут внесены уточнения с целью реализации гибкой системы управления товарным риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг товарного риска (в том числе, на основании контроля изменений рыночной и/или справедливой стоимости соответствующих товаров и/или соответствующих базисных активов, в том числе, с применением специального программного обеспечения) в части объемов принимаемых Банком товарных рисков, а также в части исполнения установленных лимитов товарного риска.

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

Банк в 2020 году не производил операций, несущих товарный риск, соответствующий содержанию условий Положения Банка России 511-П.

9.4. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск процентной ставки, 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 риском процентной ставки, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, регулярной актуализацией процентных ставок по депозитным инструментам, а также путем согласования активов и пассивов Банка по срокам их возврата. Целью управления риском процентной ставки является обеспечение максимально возможной доходности Банка при сохранении приемлемого уровня ликвидности и недопущение ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов при неблагоприятном изменении процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Мониторинг структуры объемов активов и пассивов по срокам возврата осуществляет Служба управления рисками.

Процедуры по управлению риском процентной ставки включают в себя, в том числе, определение перечня 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 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия в течение 2020 года не превышал 1,5%.

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

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

На 01 января 2021 г. 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
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581	0	0	0	0	826 581
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 799 303	91 215	55 191	207 068	0	2 152 777
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости без прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	2 625 884	91 215	55 191	207 068	0	2 979 358
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	85 066	566 746	65 251	0	0	717 063
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	95 000	0	0	0	0	95 000
Итого процентных обязательств	180 066	566 746	65 251			812 063
Процентный разрыв	2 445 818	(475 531)	(10 060)	207 068		2 167 295

На 01 января 2020 г. 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
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	830 662	602 916	0	0	0	1 433 578
Чистая ссудная задолженность	1 566 998	181 603	130 272	186 594	0	2 065 467
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	2 397 660	784 519	130 272	186 594	0	3 499 045
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	284 567	648 234	115 289	0	0	1 048 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	90 000	0	0	0	0	90 000
Итого процентных обязательств	374 567	648 234	115 289	0	0	1 138 090
Процентный разрыв	2 023 093	136 285	14 983	186 594	0	2 360 955

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Влияние	Увеличен	Влияние на	Влияние на
	,%	прибыль за год, тыс. руб.	на капитал, тыс. руб.	ие, %	прибыль за год, тыс. руб.	капитал, тыс. руб.
	2020 г.	2020 г.	2020 г.	2019 г.	2019 г.	2019 г.
Рубли	2%	49 065	49 065	2%	47 463	47 463
Доллары США	2%	-	-	2%	-	-
Евро	2%	-	-	2%	-	-

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

9.5. Риск ликвидности

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

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

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

В течение 2020 года все установленные лимиты концентрации в составе риска ликвидности Банком не нарушались, уровень риска концентрации в составе ликвидности является приемлемым.

Цель управления риском ликвидности:

- поддержание всех типов ликвидности на приемлемом для Банка уровне;

Задачи управления риском ликвидности:

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

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

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

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

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

Используемые подходы и инструменты:

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

Целевым уровнем риска ликвидности в течение 2020 года был определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия не превышал 3 %.

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

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

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

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

- организационные - меры, принимаемые для мониторинга и управления действиями Банка по восстановлению ликвидности;
- экономические - операции с активами и пассивами Банка, результатом которых является непосредственное восстановление ликвидности;
- методологические – пересмотр и разработка в случае необходимости методологической документации, обеспечивающей максимальное вовлечение всех подразделений Банка в процесс восстановления ликвидности;
- информационные – непрерывное достоверное информирование руководства Банка о текущем финансовом состоянии, результатах проводимых мероприятий по восстановлению ликвидности, своевременное доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов, эффективное управление внешними информационными потоками о финансовом состоянии Банка.

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

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

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

На 1 января 2021 г.

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Наличные денежные средства в кассе	69 581	0	0	0	0	69 581
Размещение в Банке России	1 760 000	0	0	0	0	1 760 000
Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"	20 457	0	0	0	0	20 457
Облигации Банка России (КОБР)	400 000	400 000	0	0	0	800 000
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	14 742	66 957	49 582	115 930		247 211

Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 264 780	466 957	49 582	115 930	0	2 897 249
---	------------------	----------------	---------------	----------------	----------	------------------

На 1 января 2020 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
<i>Наличные денежные средства в кассе</i>	52 575	0	0	0	0	52 575
<i>Размещение в банке России</i>	1 540 000	0	0	0	0	1 540 000
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	19 726	0	0	0	0	19 726
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	800 000	599 770	0	0	0	1 399 770
<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	318	53 404	50 537	101 185	0	205 444
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 412 619	653 174	50 537	101 185	0	3 217 515

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

На 1 января 2021 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
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Средства кредитных организаций</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	2 002 522	575 103	65 251	0	0	2 642 876
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0	0

Выпущенные долговые обязательства	95 000	0	0	0	0	95 000
Прочие финансовые обязательства	16 168	23 452	13 903	49 514	0	103 037
Банковские гарантии	379 326	262 494	160 817	210 791	0	1 013 428
Обязательства по предоставлению займов	1 000	6 913	51 931	79 326	0	139 170
Итого потенциальных будущих выплат	2 494 016	867 962	291 902	339 631	0	3 993 511

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	120 953	0	0	0	0	120 953
Прочие финансовые обязательства	14 065	10 080	3 751	1 436	0	29 332
Банковские гарантии	44 246	566 339	80 553	139 299	0	830 437
Обязательства по предоставлению займов	0	71 610	136 268	0	0	207 878
Итого потенциальных будущих выплат	2 386 132	1 309 956	337 831	140 735	0	4 174 654

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021 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	69 581	0	0	0	0	69 581

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124 672	0	0	0	30 201	154 873
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	30 201	30 201
3	Средства в кредитных организациях	779 876	0	0	0	0	779 876
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581					826 581
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 799 336	91 215	58 018	225 132	0	2 173 701
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	8 145	8 145
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	67 363	67 363
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	4 534	0	0	0	0	4 534
14	Всего активов	3 604 580	91 215	58 018	225 132	105 709	4 084 654
Обязательства							

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 003 077	584 143	65 642	0	0	2 652 862
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 003 077	584 143	65 642	0	0	2 652 862
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	593 743	488 686	65 251	0		1 147 680
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	100 264	0	0	0	0	100 264
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	100 264	0	0	0	0	100 264
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	4 711	0	0	0	4 711
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	3 374	3 374
21	Прочие обязательства	16 168	23 452	13 903	49 514	0	103 037
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 150	4 135	5 045	7 905	0	23 235
23	Всего обязательств	2 125 659	616 441	84 590	57 419	3 374	2 887 483
	Чистый разрыв ликвидности	1 478 921	(525 226)	(26 572)	167 713	102 335	1 197 171
	Совокупный разрыв ликвидности	1 478 921	953 695	927 123	1 094 836	1 197 171	1 197 171

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 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	52 575	0	0	0	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	90 671	0	0	0	25 912	116 583
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	25 912	25 912
3	Средства в кредитных организациях	568 707	0	0	0	0	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 632 598	187 921	137 902	227 297	0	2 185 718
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	5 270	5 270

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 866	0	0	0	0	2 866
14	Всего активов	3 780 995	187 921	137 902	227 297	31 182	4 365 297
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	544 095	570 743	115 289	0		1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	126 012	0	0	0	0	126 012
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 374	0	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 770	4 770
21	Прочие обязательства	14 065	10 080	3 751	1 436	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 346	12 634	2 458	7 020	0	25 458
23	Всего обязательств	2 350 291	687 015	123 468	8 456	4 770	3 174 000
	Чистый разрыв ликвидности	1 430 704	(499 094)	14 434	218 841	26 412	1 191 297
	Совокупный разрыв ликвидности	1 430 704	931 610	946 044	1 164 885	1 191 297	1 191 297

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.

Состав источников финансирования Банка, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам), входят следующие виды активов: наличные денежные средства в кассе Банка, депозиты размещенные в Банке России, паи ЗПИФ «Столичная недвижимость», облигации Банка России (КОБР), кредиты, обеспеченные недвижимостью.

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 2020 года.

Показатели/ Дата	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021
Размер Капитала Банка, тыс. руб.	1150891	1160551	1151798	1156616	1166273	1135762	1139615	1135481	1136807	1145733	1203499	1224295	1203521

Норматив достаточности собственных средств (совокупного капитала) Банка	43.529	46.946	45.717	44.12	43.84	41.689	41.129	39.026	37.985	39.323	44.544	43.428	44.387
Размер требований к капиталу Банка, рассчитанный с учётом требований по фактическому значению НБ	695138	749716	735308	739309	730553	736271	762630	839802	875796	865716	703530	728543	706147
Максимальный объём требований к капиталу в 2020г.	875 796												
Минимальный объём требований к капиталу в 2020г.	695 138												
Среднее значение требований к капиталу в 2020г.	759 112												

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 (37,985%).

Структура управления рисками и капиталом

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

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

Идентификацию, анализ и оценку факторов рисков выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками и капиталом независимо от подразделений, принимающих

риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков и влияния их на капитал Банка. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

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

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала 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 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, финализированный подход в 2020 году не применяется.

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

Изменения в политику Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в 2020г. не осуществлялись.

11. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

Виды операций	Лица, оказывающие на кредитную организацию значительное влияние		Лица, на которые кредитная организация оказывает значительное влияние		Старший руководящий персонал кредитной организации		Другие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Остатки по счетам на отчетную дату								
Суды и приравненная к ней задолженность								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	78	923	-	-	6 182	784	12 800	4 500
<i>выдано за год</i>	14 960	11 343	-	-	26 797	21 284	92	12 959
<i>погашено за год</i>	(14 138)	(12 121)			(22 850)	(15 857)	(12 906)	(4 658)
<i>влияние курсовых разниц</i>	625	(67)	-	-	200	(29)	14	(1)
<i>остаток за 31 декабря</i>	1 525	78			10 329	6 182	-	12 800
<i>Резерв под обесценение за 31 декабря</i>	(76)	(4)			(966)	(1 298)	-	(12 800)

Средства на счетах клиентов								
остаток на начало проверяемого периода (1 января)	19 964	103810	-	-	9 565	26 488	19 326	23 915
привлечено за год	389 937	708 015	-	-	122 510	325 232	187 525	248 184
возвращено за год	(348 454)	(780 882)	-	-	(121 172)	(332 410)	(181 648)	(249 849)
влияние курсовых разниц	(8 079)	(10 979)	-	-	(146)	(9 744)	(4 123)	(2 924)
остаток за 31 декабря	53 368	19 964	-	-	10 757	9 566	21 080	19 326
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатки кредитных линий	4 029	4 384	-	-	991	788	453	347
Остатки по другим операциям (указать)	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы и расходы								
процентные доходы по кредитам клиентам	106	32	-	-	1 537	209	161	483
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(847)	(1 131)	-	-	(570)	(715)	(810)	(994)
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	260	552	-	-	54	(31)	1	(7)
доходы от участия в капитале			-	-		-	-	-
комиссионные доходы	362	637	-	-	313	475	117	150
комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы по операционной аренде (аренда ячеек)	43	47	-	-	43	88	-	-
расходы по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	(20 142)	(16 785)
Краткосрочные вознаграждения	(23 922)	(20 227)	-	-	(14 176)	(12 628)	-	(21)
доходы/расходы по другим операциям (указать)	(25 616)	(104 023)	-	-	(3 570)	(14 562)	1 290	7 837
Выплата дивидендов	(25 659)	(104 070)			(3 613)	(14 650)		
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	-	1 290	7 837

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 2020г.), а так же за 2019 г. Условия и сроки проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В течение 2020г. и 2019г.:

- связанным с Банком лицам гарантии не выдавались и от них не получались
- кредиты предоставлялись связанным с Банком лицам в безналичном порядке без предоставления обеспечения;
- расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком лиц отсутствовали.

Операции с бенефициарами в течение 2020г. осуществлены в сумме 4 067 тыс. руб., 600 000 дол. США (в течение 2019г.- 17 015 тыс. руб., 35 тыс. Евро, 300 000 дол. США).

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

тыс. руб.	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
краткосрочные вознаграждения	33 192	29 491
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций (дивиденды)	29 272	118 720
Итого	62 464	148 211

Источником выплат по дивидендам в 2020 г. является чистая прибыль полученная в 2019г. Данная информация отражена в п.п. 2.5. и 7.

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2020 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 1,3244 рублей (за 2019 год базовая прибыль на акцию составил - 3,5459 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2020 год составила 56 944 тыс. рублей (за 2019 год величина прибыли составила -152 456 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 42 995 000 штук (за 2019 год 42 995 000 штук).

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 г. будет утверждена годовым Общим собранием акционеров.

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

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

19 марта 2021 года



Ю.Ю. Караваев

М.И. Романенко

М.П



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

