

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество “Московский Коммерческий Банк”
(АО “МОСКОМБАНК”)

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

Код формы по **ОКУД** 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	85821	212075
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	138398	145726
2.1	Обязательные резервы	3.1	27137	29666
3	Средства в кредитных организациях	3.1	723196	779028
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	111527	164420
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 9.2	3182578	3191269
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	3.6	3894	3652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	2581	2842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.5	78771	108825

13	Всего активов	1.6	4326766	4607837
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	3139368	3445738
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.7	1631058	1838187
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.6	0	2782
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.8	40174	55238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.9	12098	6158
23	Всего обязательств	9.3	3191640	3509916
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.10	430000	430000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.10	106600	106600
27	Резервный фонд	3.10	30100	30100
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.10	531221	458355
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.6, 3.10	37205	72866
35	Всего источников собственных средств	3.10	1135126	1097921
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	9.2	180916	217639
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.2	1552	1216
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ю.Ю. Карavaев

Главный Бухгалтер

М.И. Романенко

10 августа 2018 года

М.П.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество “Московский Коммерческий Банк”

(АО “МОСКОМБАНК”)

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

Код формы по [ОКУД](#) 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:	4.1	145694	152281
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		103470	103613
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		42224	48668
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	48669	52533
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		413	2081
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		48256	50452
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		97025	99748
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3	7474	6620

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.3	-138	-362
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		104499	106368
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.4	1669	-82
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-3424	-6190
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	8585	32848
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.5	6825	6825
14	Комиссионные доходы	4.1	41985	37850
15	Комиссионные расходы	4.1	14833	12679
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3	-6378	-4217
19	Прочие операционные доходы	4.6	1933	2443
20	Чистые доходы (расходы)		140861	163166
21	Операционные расходы	4.1	91538	115964
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.6	49323	47202
23	Возмещение (расход) по налогам	4.8	12118	14427
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.6	37194	32775

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		11	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.6	37205	32775

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.6	37205	32775
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.6	37205	32775

Председатель Правления

Ю.Ю. Карavaев

Главный Бухгалтер

М.И. Романенко

10 августа 2018 года

М.П.

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)
на "01" июля 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
(АО "МОСКОМБАНК")

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		536550	536550	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		536550	536550	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		531221	458355	33
2.1	прошлых лет		531221	458355	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		30100	30100	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1097871	1025005	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		409	493	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции		0	0	

	(доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком		18	13	

	России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	123	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		427	629	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1097444	1024376	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	123	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	123	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1097444	1024376	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты		36015	71805	34

	дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		20	25	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		36035	71830	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в		0	0	

	инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	3	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	3	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие		0	3	

	источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		36035	71827	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1133479	1096203	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2170917	2657047	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2170917	2657047	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2170917	2657047	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		50.552	38.553	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		50.552	38.553	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		52.212	41.256	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.375	5.75	
65	надбавка поддержания		1.875	1.25	

	достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		44.2	32.6	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		3894	2922	9
Ограничения на включения 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 стандартизированный 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		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие		0	0	

	ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления [раздела 1](#) Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.moscombank.ru

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	1097444	1097366	1024376	1024192
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	4315260	4436889	4599000	4479841
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	25.4	24.7	22.3	22.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «МОСКОМБАНК»	АО «МОСКОМБАНК»
2	Идентификационный номер инструмента	10103172В	20103172В
3	Применимое право	Российская Федерация	Российская Федерация
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"	Не применимо	Не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором	На	На индивидуальной

	инструмент включается в капитал	индивидуальной основе	основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	429950 тыс. руб.	20 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	429950 тыс. руб.	50 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.12.1994 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 (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) 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
35	Субординированность инструмента	нет	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-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 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.moscombank.ru/about//raskrytie-informacii/regulyatornaya-informaciya.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.3) .

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 188088, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 92158;

1.2. изменения качества ссуд 28287;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к

- рублю, установленного Банком России, 15673;
- 1.4. иных причин 51970.
 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 195572, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 10;
 - 2.2. погашения ссуд 98852;
 - 2.3. изменения качества ссуд 76088;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 12171;
 - 2.5. иных причин 8451.

Председатель Правления

Ю.Ю. Карavaев

Главный Бухгалтер

М.И. Романенко

10 августа 2018 года

М.П.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "01" июля 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"

(АО "МОСКОМБАНК")

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

Код формы по [ОКУД](#) 0409810

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструкторов	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало	3.10	430000		106600					30100		361965	928665

	нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3.10	430000		106600				30100		458355	1025055	
13	Данные на начало отчетного года	3.10	430000		106600				30100		458355	1025055	
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3.10	430000		106600				30100		458355	1025055	
17	Совокупный доход за отчетный период:										72866	72866	

24	Данные за отчетный период	3.10	430000		106600					30100		531221	1097921
----	---------------------------	------	--------	--	--------	--	--	--	--	-------	--	--------	---------

Председатель Правления
Главный Бухгалтер

Ю.Ю. Караваев
М.И. Романенко

10 августа 2018 года

М.П.

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на "01" июля 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество "Московский Коммерческий Банк"
(АО "МОСКОМБАНК")

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строк и	Наименование показателя	Номер поясне ния	Норматив ное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5	4.5	50.6	38.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5	6	50.6	38.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5	8	52.2	41.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	25.4	22.2
6	Норматив мгновенной		15	61.3	81.9

	ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	180.4					169.9
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	29.3					28
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				11.4			19.8		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	34.8					46.4
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0					0.3
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1					0.3
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной								

	организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.1			0.3		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4326766
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17248
7	Прочие поправки		28754
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4315260

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		4298439
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей,		427

	принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		4298012
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0

	итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		168136
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		150888
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		17248
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	1097444
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	4315260
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	25.40

Председатель Правления

Ю.Ю. Карavaев

Главный Бухгалтер

М.И. Романенко

10 августа 2018 года

М.П.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" июля 2018 г.

Кредитной организации Акционерное общество “Московский Коммерческий Банк”
(АО “МОСКОМБАНК”)

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

Код формы по ОКУД 0409814
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:	8.1	11744	-9084
1.1.1	проценты полученные		147839	152560
1.1.2	проценты уплаченные		-64542	-57010
1.1.3	комиссии полученные		41985	37850
1.1.4	комиссии уплаченные		-14833	-12679
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1321	-109
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3424	-6190
1.1.8	прочие операционные доходы		7688	6855
1.1.9	операционные расходы		-89587	-111077
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14703	-19284
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-264452	-28722
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2529	7472
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53241	-73488
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		20751	-195982
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		27820	2779
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		-367882	231407
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-911	-910
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-252708	-37806

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-487	-32
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		114	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.4	-373	-32
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов	8.4	66196	36361

	иностраннх валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-186885	-1477
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.4	1107163	1069721
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.4	920278	1068244

Председатель Правления

Ю.Ю. Карavaев

Главный Бухгалтер

М.И. Романенко

10 августа 2018 года

М.П.

***Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 1 полугодие 2018 год***

Оглавление

Введение к пояснительной информации	5
1. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»	5
1.1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»	5
1.2. Отчетный период и единицы измерения	6
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	6
1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях	6
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»	7
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	8
1.8. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка	10
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	11
1.10. Информация о перспективах развития Банка	11
1.11. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	15
1.12. Информация о планируемых по итогам отчетного периода выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.	15
1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка	15
2. Краткий обзор основных положений учётной политики	16
2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	16
2.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	16
2.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	17
2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	24
2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	24
2.6. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	24
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	24
3.2. Чистая ссудная задолженность	25
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
3.5. Прочие активы	28
3.6. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	29

3.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
3.8.	Прочие обязательства	32
3.9.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	33
3.10.	Источники собственных средств	33
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	34
4.1	Существенные статьи доходов и расходов	34
4.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	34
4.3	Резерв под обесценение, прочие резервы	35
4.4	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	35
4.5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36
4.6	Прочие операционные доходы	36
4.7	Информация о вознаграждении работникам Банка	36
4.8	Налоги и сборы, относимые на расходы	39
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	39
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале	40
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	40
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	42
8.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	42
8.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	42
8.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	43
8.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	43
9.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	44
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	44
9.2.	Кредитный риск, включая риск концентрации.	47
9.3.	Риск потери ликвидности, включая риск концентрации	57
9.4.	Риск потери репутации (репутационный риск)	65
9.5.	Рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый и товарный риски).	66
9.6.	Риск процентной ставки	71
9.7.	Страновой риск	73

9.8.	Операционный риск	77
9.9.	Иные риски	78
10.	Информация об управлении капиталом	82
11.	Операции со связанными сторонами	84
12.	Иная информация, подлежащая раскрытию	86

Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России 4638-У);
- Входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2018 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание Банка России 4212-У), а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

1. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»

1.1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»

Полное наименование:	<i>Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»</i>
Сокращенное наименование:	<i>АО «МОСКОМБАНК»</i>
Год создания:	1994
Номер лицензии:	3172, выдана Банком России 7 сентября 2017г., на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами.
Вхождение в АСВ:	Входит с 2005, рег. № 811
Собственники:	Чеканов Л.В. (29,08%), Малов В.Н (22,50%), Алютин А.В.(38,30%), Караваев Ю.Ю. (9,94%)
Руководитель исполнительного органа:	Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)
Специализация:	Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.
Аудитор:	ООО «Интерком-Аудит» (РСБУ/МСФО)
География деятельности:	Головной офис
Место нахождения Банка:	119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5
Почтовый адрес Банка:	119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

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.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2018 на 01.07.2018г.

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

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

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.07.2018г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.07.2018г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Операционная касса вне кассового узла	0	1
Всего структурных подразделений	0	1

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;
- Продукты потребительского кредитования;
- Валютообменные операции;

- Аренда сейфовых ячеек;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам).

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 1 полугодие 2018 год характеризуются следующими данными:

тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Собственные средства (капитал) Банка, ф. 0409808	1 133 479	1 096 203
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	4 326 766	4 607 837
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	3 182 578	3 191 269
Средства клиентов, ф. 0409806	3 139 368	3 445 738
Доходы Банка, ф. 0409807	1 190 146	2 733 964
Расходы Банка, ф. 0409807	1 143 767	2 641 682
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	49 323	98 278

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	37 205	72 866
---	--------	--------

За 1 полугодие 2018 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 37 276 тыс. руб. или на 3,4 % и составили 1 133 479 тыс. руб. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли отчетного периода.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 1 полугодии 2018г. были:

- Не значительное уменьшение величины чистой ссудной задолженности банка;
- Начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;
- Незначительное уменьшение доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов;
- Уменьшение портфеля ценных бумаг: паи ЗПИФ «Столичная недвижимость» до 6 штук.

В течение всего 1 полугодия 2018 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в 1 полугодии 2018 г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «КИВИ», а также активно работал в платежной системе VISA, MasterCard, МИР.

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

С целью получения дохода и обеспечения максимальной ликвидности, Банком регулярно осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте евро/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.

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

АО «МОСКОМБАНК» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в условиях сохраняющейся геополитической нестабильности, применения к России на протяжении всего отчетного периода санкций со стороны ЕС и США, поддерживающего жесткие ограничения доступа российских компаний к мировому рынку капитала и ответных экономических мер.

Макроэкономическая среда РФ

Укрепление профицита торгового баланса способствовало росту профицита счета текущих операций. За первые два месяца 2018 года сальдо счета текущих операций повысилось до 20,8 млрд долларов США. Рост торгового профицита стал ключевым фактором, обусловившим укрепление счета текущих операций. Экспорт увеличился на фоне роста цен на энергоносители и роста мировой экономики. За период с января по февраль 2018 года международные резервы увеличились на 23,7 млрд долларов США.

В январе 2018 года объем промышленного производства увеличился на 2,9%. В январе 2018 года выпуск в обрабатывающих отраслях вырос на 4,7% к соответствующему периоду предыдущего года благодаря росту производства «других видов транспортных средств», металлургии и химической продукции. Несмотря на продолжающееся снижение объемов добычи нефти, в январе 2018 года добыча минеральных ресурсов увеличилась на 1,1% к соответствующему периоду предыдущего года благодаря уверенной добыче природного газа и увеличению объема услуг, связанных с добычей минеральных ресурсов.

Показатель потребительской инфляции за 12 месяцев сохранялся на уровне 2,2% к соответствующему периоду предыдущего года, как и в январе 2018 года. В январе 2018 года уровень безработицы повысился незначительно до 5,2% по сравнению с 5,1% в декабре 2017 года. Рост был обусловлен сезонными факторами. Продолжился рост реальных зарплат, который увеличился в январе 2018 года на 6,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В начале года пенсии были проиндексированы и в реальном выражении повысились на 2,6% по сравнению с декабрем 2017 года с учетом сезонности.

В 2017 года сальдо бюджета расширенного правительства улучшилось благодаря росту цен на нефть, восстановлению экономики, улучшению налогового администрирования и снижению расходов. Первичный дефицит бюджета расширенного правительства сократился до 0,6% ВВП по сравнению с 2,8% в 2016 году. Первичные расходы бюджета расширенного правительства снизились на 1,7% ВВП по сравнению с 2016 годом, что в большой степени было обусловлено снижением расходов на оборону и здравоохранение.

В январе 2018 года первичный профицит федерального бюджета увеличился и достиг 4,5% ВВП по сравнению с 1,4% ВВП за аналогичный период предыдущего года. Это было обусловлено тем, что падение доходов было более чем компенсировано за счет сокращения расходов.

Банковская система РФ

Банк России продолжил усилия по санации банковской системы, сократив количество банков, не выполняющих пруденциальные требования и проводящих рискованные операции. Так, количество банков в России сократилось с 561 в начале 2018 года до 542 по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Низкая инфляция и снижающиеся инфляционные ожидания позволили Банку России снизить ключевую ставку на 25 базисных пунктов до 7,25 процентов в годовом выражении на заседании Совета директоров 23 марта. Банк России подтвердил свое намерение завершить переход к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году. К рискам повышения инфляции Банк России отнес динамику заработной платы и безработицы, риски на глобальных финансовых рынках и рост протекционизма в мировой торговле.

В феврале Банк России опубликовал Стратегию развития финансовых технологий «Основные направления развития финансовых технологий в 2018-2020 гг.», наряду с детальной «дорожной картой», направленной на создание нормативно-правовой базы в поддержку цифровых технологий и создание финансовой инфраструктуры и регулирования. Банк России выделил ряд высокоприоритетных направлений развития инновационных технологий, которые рекомендуется развивать банковскому сектору: большие и умные данные, искусственный интеллект, машинное обучение, биометрия, технология «блокчейн» и открытый интерфейс программирования 5 приложений. Цель стратегии – развивать конкуренцию на финансовом рынке; повысить доступность, качество и диапазон финансовых услуг, снизить риски, сократить издержки на финансовом рынке и повысить конкурентоспособность российских технологий. Ранее Банк России объявил о создании в тестовом режиме системы регулирования инновационных технологий, продуктов и услуг.

Ключевая ставка - процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является основным индикатором денежно-кредитной политики. Ключевая ставка оказывает прямое влияние на механизм формирования банковских процентных ставок. Снижение ключевой ставки для Банка ведет к незначительному снижению чистого процентного дохода.

Ожидаемое состояние экономической ситуации в стране.

Для развития российской экономики в период 2018-2020 гг. будет характерна внутренняя макроэкономическая стабилизация в условиях низкой инфляции и низкого уровня процентных ставок. При этом, будет сохраняться геополитическая напряженность, применение к России на протяжении всего прогнозного периода санкционного режима со стороны ЕС и США.

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

Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров.

Персональный состав Совета директоров по состоянию на 1 июля 2018 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Васильев Владимир Константинович	-
Соколов Андрей Регович	-
Алютин Андрей Викторович	38,30
Чеканов Леонид Витальевич	29,08
Председатель Совета директоров:	
Малов Вадим Николаевич – Председатель Совета	22,50

В 1 полугодии 2018г. изменений в Составе Совета директоров Банка не было.

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

Чеканов Л.В. (29,08%), Малов В.Н. (22,50%), Алютин А.В. (38,30%).

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваяв Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

Председатель Правления Банка Караваяв Юрий Юрьевич владеет 9,94 % акций Банка.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Караваев Юрий Юрьевич – Председатель Правления	9,94
Чеканов Леонид Витальевич – Первый Заместитель Председателя Правления	29,08
Гирба Константин Альфредович – Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства	-
Романенко Марина Ивановна – Главный бухгалтер	-

В 1 полугодии 2018г. изменений в составе Правления Банка не было.

Сведения об акционерах Банка:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	на 01.07.18г.		на 01.01.18г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Чеканов Леонид Витальевич	29,08	29,08	38,58	38,58
Малов Вадим Николаевич	22,50	22,50	15,33	15,33
Алютин Андрей Викторович	38,30	38,30	38,30	38,30
Караваев Юрий Юрьевич	9,94	9,94	7,61	7,61
Миноритарии	0,18	0,18	0,18	0,18
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

В 1 полугодии 2018г. существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

По состоянию на 01.07.2018г. общее количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет: 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук и включает в себя 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных акций и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

1.9. Сведения о прекращенной деятельности

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 2018 года.

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

1.10. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со стратегией развития на 2018 - 2020 гг., (утв. Советом директоров, протокол № 01-04/08 от 26.03.2018г.), Банком определены основные достигнутые результаты по итогам 2016 и 2017 годов, а также стратегические ориентиры в разрезе сценариев развития по итогам 2020 года:

Ориентир	01/01/17	01/01/18	Сценарий развития/значение	
			Базовый	Альтернативный
Рентабельность активов, %	3,0	2,13	Около 2,0	> 2,5
Рентабельность капитала, %	12,4	8,95	> 10	> 12,0
Активы, тыс. руб.	4 222 581	4 607 837	> 5 400 000	> 6 000 000
Капитал, тыс. руб.	1 024 106	1 097 921	> 1 400 000	>1 500 000
Уровень просроченной задолженности, %	0	1,7	< 3	< 4
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	127 518	98 263	> 160 000	> 230 000
Отношение операционных расходов к доходам, %	246767/374285=65,93	219349/317612=69,06	< 50	< 45
Кредитный портфель (корпоративные клиенты), тыс. руб.	456 261	436 518	> 900 000	> 1 400 000
Кредитный портфель (частные клиенты)	400 342	164 565	> 200 000	> 350 000
Количество корпоративных клиентов-заемщиков, шт.	23	25	> 85	> 120
Остатки денежных средств на счетах корпоративных клиентов, тыс. руб.	1 413 381	1 607 551	2 000 000 (10% в год)	2 500 000 (15% в год)
Остатки денежных средств на счетах частных клиентов, тыс. руб.	1 682 959	1 838 187	2 000 000 (5% в год)	2 200 000 (7,5% в год)
Доля средств физических лиц в пассивах, %	1682959/4222581=39,86	1838187/4607837=39,89	< 38	< 36
Соотношение средств физических лиц и юридических лиц, %	1682959/1413381=119	1838187/1607551=114,3	< 100	< 90

Достижение указанных стратегических ориентиров с отклонением в пределах +/-15% будет считаться приемлемым уровнем выполнения стратегических целей.

Основные стратегические приоритеты развития Банка:

- экономическая эффективность;
- качественная клиентская политика;
- надежность и низкий уровень риска;
- технологичность.

В области обеспечения экономической эффективности

Для повышения экономической эффективности Банка в условиях снижения рентабельности и роста конкуренции предполагается реализовать следующие основные задачи:

- снижение и оптимизация затрат. Данная задача подразумевает, что Банк должен сфокусироваться на целевой группе клиентов и продуктов, при этом все нецелевые направления и соответствующий персонал должны быть сокращены. Ограничение численности персонала будет достигаться все большим применением систем ДБО, что позволит оптимизировать расходы на содержание традиционных каналов обслуживания. Будет проводиться регулярный контроль достаточности (избыточности) имеющегося программного обеспечения и оборудования по наиболее затратным направлениям деятельности;

- оптимизация процентных расходов будет достигаться постоянным мониторингом процентных ставок, проведение процентной политики, не подразумевающей агрессивное привлечение денежных средств частных и корпоративных клиентов;
- увеличение процентных доходов. Данная задача будет решаться за счет внедрения новых кредитных продуктов, которые с одной стороны не вступают в конфликт с консервативной рискованной политикой Банка, а с другой стороны обеспечат рост доходов Банка, как минимум, компенсирующих потери, связанные со снижением процентных ставок на рынке МБК. Также для решения данной задачи Банк уделит большое внимание развитию и мотивации персонала для повышения эффективности деятельности. Вектор изменений в системе мотивации будет направлен на повышение уровня ее взаимосвязи с результатами деятельности, что призвано обеспечить увеличение эффективности каждого сотрудника;
- увеличение комиссионных доходов будет достигаться за счет общего расширения клиентской базы, развития программ гарантирования по государственным заказам. Рост импорта в случае реализации альтернативного варианта развития также будет способствовать росту комиссионных доходов.

В области клиентской политики

Банк сконцентрируется на работе с ключевыми клиентскими сегментами, сформулированными в «Клиентской политике АО «МОСКОМБАНК», будет своевременно предлагать востребованные услуги для каждого клиентского сегмента, благодаря мониторингу рыночных тенденций и актуализации продуктовой линейки. В отношении целевых клиентов будут предлагаться стандартизированные, но качественные и конкурентные условия, при этом для клиентов премиального типа будет сохранен индивидуальный подход и разработаны актуальные условия и продукты.

Вместе с тем, убыточные виды деятельности будут сокращены или переданы на аутсорсинг (данный процесс начался уже в 2017 году).

Политика привлечения клиентов в прогнозируемый период будет базироваться на предложении новых продуктов, поскольку традиционный для Банка набор продуктов в значительной степени себя исчерпал и не позволяет достигнуть планового уровня экономической эффективности. Основное внимание будет уделено таким продуктам как обслуживание предприятий и физических лиц банкротов; кредитование малого и среднего бизнеса под обеспечение «Фонда содействия кредитования малого бизнеса Москвы»; выпуск гарантий под государственные контракты (в том числе кредитования под государственные контракты); факторинг и некоторые другие.

За счет реализации высокотехнологичных продуктов (таких как гарантии под государственные контракты) расширится география присутствия Банка, это будет достигаться в тех случаях, когда продукт может быть реализован дистанционно, а идентификация клиента не требует личного присутствия.

Ценовая политика Банка будет характеризоваться соответствием среднерыночному уровню для каждого из сегментов. При этом неценовые условия предлагаемых продуктов будут усилены, что обеспечит возможность максимально точного удовлетворения потребностей различных клиентов.

Банк будет совершенствовать стандарты качества обслуживания. Постоянное повышение профессионального уровня сотрудников бизнес-подразделений позволит оказывать эффективную помощь клиентам при выборе необходимых продуктов и услуг, а также повысит уровень обслуживания.

Банком будут вноситься изменения в нормативные документы по продуктам и услугам с целью оптимизации и всестороннего внедрения принципов клиентоориентированности. Это позволит повысить эффективность взаимодействия с клиентами и обеспечить максимально полное удовлетворение их потребностей.

Банк предпримет усилия для расширения информационного присутствия. Это будет достигаться за счет сотрудничества с фондами содействия малому предпринимательству, взаимодействию с посредниками (агентами, брокерами), участия представителей Банка в отраслевых выставках.

В области обеспечения надежности и низкого риска

Вопрос надежности Банка является наиважнейшим для клиентов при выборе банка. В связи с этим продолжится реализация политики сохранения параметров ключевых рисков на низком уровне, а также проведение работы по совершенствованию системы риск-менеджмента, обеспечению надежности работы всех технологических систем, поддержанию необходимого уровня безопасности банковских операций.

Будет продолжена работа по диверсификации кредитного портфеля для снижения зависимости от крупных клиентов, а также осуществлены меры, направленные на минимизацию кредитного риска и усилена деятельность по мониторингу кредитного портфеля, с проведением превентивных мероприятий по сохранению его высокого качества. Будет интенсифицирована работа по взысканию просроченной задолженности.

Банк продолжит реализовывать политику по поддержанию высокого уровня ликвидности.

Продолжится внедрение риск-ориентированной культуры. Будет осуществляться регулярный анализ действующих и новых бизнес-процессов на предмет их потенциальных рисков для Банка.

В области технологий

Особое внимание Банк будет уделять развитию дистанционного банковского обслуживания, а также развивать дистанционные каналы продаж и обслуживания клиентов. Для этого продолжится работа по совершенствованию следующих направлений:

- расширение функционального наполнения системы ДБО для юридических лиц, усовершенствование пользовательских интерфейсов, создание интерфейсов к популярным бухгалтерским системам, реализация «магазина услуг», позволяющего клиентам получать тарифицированные услуги путем самоподключения и т.п.;
- система ДБО для физических лиц будет развиваться в направлении расширения пользовательского функционала, услуг в реальном режиме времени, реализации технических новинок и т.п.
- создание и развития личного кабинета клиента, позволяющего направлять в Банк различные формы, опросники, анкеты, подавать заявки на продукты и т.п. Постепенно в личном кабинете появится возможность монетизации путем предоставления банковских услуг.

Сохранение бесперебойной работы всех технологических систем станет важным направлением развития в условиях роста клиентской базы и увеличения количества операций. Это позволит повысить отказоустойчивость систем и программных решений, минимизировать операционный риск и взаимодействовать с клиентами круглосуточно, используя все доступные каналы связи.

Регулярно будет проводиться работа по предотвращению случаев реализации репутационных рисков, будут разрабатываться меры по минимизации их последствий.

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

В соответствии с решением рейтингового комитета принятого на основании проведенного анализа финансового состояния (протокол № 12908 от 09.04.2018г., рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») (www.raexpert.ru) 12.04.2018г. присвоило АО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности):

ruBB

По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

Выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности 1 полугодия 2018 года и 2017 года не планируется.

В предыдущих периодах деятельности Банка дивиденды также не объявлялись и не выплачивались (за исключением выплат дивидендов за 2007г.).

1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка

Сведения об участии Банка в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка отсутствуют.

Основная часть суммы исковых требований приходится на взыскание задолженности по кредиту ООО «Гронингем». Дата предъявления иска - 27.07.2015, сумма иска 17 129,4 тыс. руб. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16.10.2015 исковые требования Банка удовлетворены в полном объеме. Определением Арбитражного суда г. Москвы от 13.10.2015 в отношении ООО "ГРОНИНГЕМ" введена процедура наблюдения. Требования Банка в размере 17 813 462,81 руб. включены в реестр требований кредиторов.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 05.04.2016 ООО "ГРОНИНГЕМ" признано несостоятельным (банкротом) в отношении него открыто конкурсное производство.

16.06.2015 предъявлен иск на взыскание задолженности по договорам поручительства по кредиту ООО «Гронингем» к поручителям Чукиной Н.И. и Ильягуевой И.И.

Определением Хамовнического суда г. Москвы от 23.06.2015г. наложен арест на недвижимое имущество, принадлежащее ответчикам.

Решением от 30.09.2015 требования банка удовлетворены частично: с Чукиной Н.И. и Ильягуевой И.И. в пользу Банка должна быть взыскана задолженность по основному долгу в размере 9 848,9 тыс. руб., задолженность по процентам в размере 656,6 тыс. руб., неустойка по основному долгу в размере 500,0 тыс. руб., неустойка по процентам в размере 100,00 тыс. руб., а также госпошлина по 19,5 тыс. руб., с каждого ответчика. Апелляционным определением

Московского городского суда от 28.01.2016 решение Хамовнического суда г. Москвы оставлено без изменения, апелляционная жалоба Чукиной Н.А. без удовлетворения.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 24.05.2016 Чукина Н.А. признана банкротом, введена процедура реализации имущества. Требования Банка в размере 12 122 585,84 руб. включены реестр требований кредиторов.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 30.03.2016 Ильягуева И.И. признана банкротом, введена процедура реализации имущества. Требования Банка в размере 11 885 783,38 руб. включены реестр требований кредиторов.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 18.05.2017 завершена процедура реализации имущества Ильягуевой И.И. Ильягуева И. И. освобождена от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реализации имущества гражданина. Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 08.08.2017 и Постановлением Арбитражного суда по Московскому округу от 31.10.2017 указанное определение оставлено без изменения.

Сумма, вырученная от реализации имущества Ильягуевой И.И., составила 39,08 тыс. руб.

2. Краткий обзор основных положений учётной политики

2.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

2.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегию налогового планирования.

2.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 1 полугодии 2018 года определялись Учетной политикой АО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/110 от 29.12.2017 г. (далее - Учетная политика).

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

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

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

2.3.1. Оценка имущества Банка

Имущество Банка учитывается:

1. при приобретении за плату:

- основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;
 - материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение.
2. при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;
 3. при получении имущества безвозмездно: по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тысяч рублей.

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

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

Расчет амортизации основных средств Банка производится линейным методом.

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

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

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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

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

2.3.2. Оценка ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость паев определяется на основе данных о последней расчетной стоимости пая, в случае, если стоимость активов паевого инвестиционного фонда определена на основании отчета оценщика, составленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", оценка может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости активов паевого инвестиционного фонда, произведенные оценщиком несколькими методами (рыночный, доходный или другими методами), является несущественным, то есть не превышает 15% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими методами.

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

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

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3.4. Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

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

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

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

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

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

2.3.5 Учет доходов и расходов

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

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

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

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

2.3.6. Бухгалтерский учет иностранных операций

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

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

В отношении валютно-обменных операций в 1 полугодии 2018 года учет строился на основе Положения № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении

валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символа 261, 262) и № 70606 (символа 461,462).

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

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

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

2.3.7. Налогообложение

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

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.

2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в отчетном году отсутствовали.

2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

В течение I-го полугодия 2018 года Учетная политики Банка не была скорректирована.

2.6. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибку года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Наличные денежные средства	85 821	212 075
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	111 261	116 060
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	723 196	779 028
- Российской Федерации	377 102	369 796

- других стран	346 094	409 232
Итого денежные средства и их эквиваленты	920 278	1 107 163

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 27 137 тыс. руб. на 01.07.2018г. и 29 666 тыс. руб. на 01.01.2018г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.07.2018г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 85 821 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (377 102 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (346 094 тыс. руб.) в общей сумме 723 196 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По состоянию на 01.07.2018г. 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)
 АО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP, USD, EUR, CAD)
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)
 АО «ЮниКредит Банк» (RUR)
 «АйСиБиСи Банк» (Акционерное общество) (CNY)
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR, USD, EUR)
 АО КИВИ Банк (RUR)
 НКО АО НРД (RUR, USD, EUR)
 ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR, USD)
 НКО «ИНКАХРАН» (АО) (RUR)

3.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций и Банка России, в т.ч.:	2 719 413	2 758 640
Межбанковские кредиты	2 710 000	2 750 000
Прочие требования	9 413	8 640
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	539 332	436 568
Кредиты юридическим лицам - резидентам	509 997	409 618
Кредиты индивидуальным предпринимателям	29 285	26 900
Прочие требования	50	50

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т. ч.:	84 714	164 565
Ипотечные жилищные ссуды	18 708	48 611
Иные потребительские ссуды	66 006	115 954
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 343 459	3 359 773
Резервы под обесценение	- 160 881	- 168 504
Итого чистая ссудная задолженность	3 182 578	3 191 269

Объем ссудной задолженности Банка не значительно снизился на 0,49% или 16 314 тыс. руб., по сравнению с датой на 01.01.2018г., составив на 01.07.2018г. 3 343 459 тыс. руб.

Резервы на возможные потери уменьшились не существенно на 4,52%, в абсолютном значении на 7 623 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018г. сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 2 560 000 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 1 680 000 тыс. руб.). Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности на 01.07.2018г. составила 80,4 % (на 01.01.2018г.- 52,6%).

3.3. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 527	164 420

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость» (далее – ЗПИФ «Столичная недвижимость»), а именно - владеет паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 6 штук на 01.07.2018г. (на 01.01.2018г. - 9 штук).

Справедливая стоимость паев ЗПИФ «Столичная недвижимость» определена в соответствии с Приложением 2 Указания Банка России от 08.02.2018 N 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».

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Изменения по данным статьям активов произошли в результате:

- выбытия части полностью амортизированного имущества;
- продажи основных средств;

- увеличением амортизационных начислений по основным средствам и нематериальным активам.

тыс. руб.

	Прочие основные средства	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	НМА	Материальные запасы	Капитальные вложения	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года (Актив минус Пассив)	2 195	0	555	31	61	2 842
Поступления за отчетный период (Дт оборот по Активным счетам), кроме переклассификаций	35	0	61	2 112	0	2 208
Всего увеличение стоимости за отчетный	35	0	61	2112	0	2 208
Переклассификации внутри групп	0	27	0	0	0	27
Выбытие за отчетный период (Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)	27	27	0	1 660	61	1 775
Амортизационные отчисления за отчетный период	514	0	207	0	0	721
Обесценение за отчетный период	0	0	0	0	0	0
Сформированный (восстановленный) резерв	0	0	0	0	0	0
Всего уменьшение стоимости за отчетный период (Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)	541	27	207	1 660	61	2 496
Стоимость на 1 июля 2018 года	1 689	0	409	483	0	2 581

тыс. руб.

	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Капитальные вложения	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года (Актив минус Пассив)	2 980	1326	72	0	4 378
Поступления за год (Дт оборот по Активным счетам), кроме переклассификаций	525	170	5 313	61	6 069
Всего увеличение стоимости за год	525	170	5 313	61	6 069
Переклассификации внутри групп	0	0	0	0	0

Выбытие за год(Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)	0	0	5 354	0	5 354
Амортизационные отчисления за год	1 310	941	0	0	2 251
Обесценение за год	0	0	0	0	0
Сформированный (восстановленный) резерв	0	0	0	0	0
Всего уменьшение стоимости за год (Кт оборот по Активным счетам минус Дт оборот по Пассивным счетам)	1 310	941	5 354	0	7 605
Стоимость на 1 января 2018 года	2 195	555	31	61	2 842

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств в 1 полугодии 2018 года не осуществлялась.

3.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов и валют, представлены в таблице, тыс. руб.:

	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	на 01.07.2018
Финансовые активы, всего	75 412	49	69	2	75 532
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	59 970	0	0	0	59 970
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	59 970	0	0	0	59 970
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	19 232	49	79	2	19 362
Начисленные проценты по финансовым активам	6 497	10	43	2	6 552
Прочие незавершенные расчеты	1 380	39	36	0	1 455
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	11 355	0	0	0	11 355
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(3 790)	0	(10)	0	(3 800)
Нефинансовые активы, всего	3 239	0	0	0	3 239
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 287	0	0	0	3 287
Предоплата по товарам и услугам	1 037	0	0	0	1 037
Расходы будущих периодов	1 190	0	0	0	1 190
Прочие	1 060	0	0	0	1 060
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(48)	0	0	0	(48)
Итого	78 651	49	69	2	78 771

	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	на 01.01.2018
Финансовые активы, всего	105 717	36	8	1	105 762
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	53 162	0	0	0	53 162
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	53 162	0	0	0	53 162

Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	55 807	36	8	1	55 852
Начисленные проценты по финансовым активам	12 121	18	8	1	12 147
Прочие незавершенные расчеты	2 179	18	0	0	2 197
Дебиторская задолженность по реализованному праву требования	41 508	0	0	0	41 508
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(3 252)	0	0	0	(3 252)
Нефинансовые активы, всего	3 063	0	0	0	3 063
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 295	0	0	0	3 295
Предоплата по товарам и услугам	432	0	0	0	432
Расходы будущих периодов	1 061	0	0	0	1 061
Прочие	1 802	0	0	0	1 802
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(232)	0	0	0	(232)
Итого	108 780	36	8	1	108 825

Величина прочих активов по состоянию на 01.07.2018г. уменьшилась на 27,62%, в сравнении с отчетной датой на 01.01.2018г.

Требования банка по Соглашению об уступке прав и обязанностей по Договору №1 от 17.01.2008г. реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения к ИП Лоханин Е.В. отражены на счете 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 71 325 тыс. руб.

При вынесении профессионального суждения по данной операции о группе риска на 01.07.2018г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для АО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 3%.

Дополнительным соглашением № 3 о взаиморасчетах от 27.04.2018г. утвержден новый график взаиморасчетов с ИП Лоханин Е.В.

По состоянию на 01.07 2018 года коэффициент покрытия резервом на возможные потери прочих активов составил 4,66 % (на 01.01.2018 - 3,1%).

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
До года	20 600	57 258
Более 1 года	58 171	51 567
Итого прочих активов	78 771	108 825

3.6. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	3 894	3 652
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 782

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство.

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

По итогам 1 квартала 2018 года и по состоянию на 01.07.2018 г. Банк признан отложенный налоговый актив в размере 3 894 тыс. руб.

3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	3 139 368	3 445 738
вклады, текущие счета и прочие привлеченные средства физических лиц	1 554 772	1 754 713
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 485 465	1 580 767
депозиты, расчетные счета и прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	99 131	110 258

По состоянию на 01.07.2018 г. доля обязательств в отношении клиентов (некредитных организаций) незначительно увеличилась до 98,36 % с 98,17 % за 2017г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 33,54% (на 01.01.18г. 34,98%).

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	1157158	1 319 842
Срочные депозиты	328307	260 925

Субъекты предпринимательства:		
Текущие/расчетные счета	65605	54 639
Срочные депозиты	33526	55 619

Физические лица:		
------------------	--	--

Текущие/расчетные счета	501533	526 809
Срочные депозиты	1053239	1 227 904

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

Отрасль экономики	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Добыча полезных ископаемых, из них:	12	7
добыча топливно-энергетических	12	7
Обрабатывающие производства, из них:	260712	240 835
производство пищевых продуктов	543	755
целлюлозно-бумажное производство	14999	6 392
производство прочих	10490	17 039
неметаллических изделий	139356	137 389
Металлургическое производство	23186	19 075
производство машин и оборудования	72138	60 185
производство и распределение электроэнергии	376	0
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	4021	2 084
Строительство, из них:	59211	137 382
строительство зданий и сооружений	41971	69 177
Транспорт и связь, из них:	20492	27 649
деятельность воздушного транспорта	11910	505
Оптовая и розничная торговля	768733	674 901
Операции с недвижимым имуществом	139774	203 530
Прочие виды деятельности	331265	404 637
Физические лица	1554772	1 754 713

Информация о структуре привлеченных средств, по срокам привлечения, в тыс. руб.:

По состоянию на 01.07.18	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1733478	241221	254745	241185	300287	367302	1150	3139368
юридических лиц	1139308	157300	48600	15450	116000	8807	0	1485465
индивидуальных предпринимателей	88231	10900	0	0	0	0	0	99131
физических лиц	505939	73021	206145	225735	184287	358495	1150	1554772

По состоянию на 01.01.18	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 952 111	315 769	210 894	501 213	282 554	183 197	0	3 445 738
юридических лиц	1 326 842	209 700	7 500	10 125	600	26 000	0	1 580 767
индивидуальных предпринимателей	98 258	0	12 000	0	0	0	0	110 258
физических лиц	527 011	106 069	191 394	491 088	281 954	157 197	0	1 754 713

3.8. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов обязательств и валют, представлены в таблице, тыс. руб.:

	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	на 01.07.2018
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	31 169	609	146	0	31 924
Кредиторская задолженность	4 090	0	0	0	4 090
Прочие незавершенные расчеты	13	0	0	0	13
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	27 066	609	146	0	27 821
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	8 250	0	0	0	8 250

Задолженность по расчетам с персоналом	4 649	0	0	0	4649
Налоги к уплате	439	0	0	0	439
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	19	0	0	0	19
Прочие	3 143	0	0	0	3 143
Итого прочие обязательства	39 419	609	146	0	40 174

	RUR	USD	EUR	Прочие валюты	на 01.01.2018
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	44 874	1 568	497	0	46 939
Кредиторская задолженность	2 790	0	182	0	2 972
Прочие незавершенные расчеты	261	12	0	0	273
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	41 823	1 556	315	0	43 694
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	8 299	0	0	0	8 299
Задолженность по расчетам с персоналом	4 182	0	0	0	4 182
Налоги к уплате	694	0	0	0	694
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	143	0	0	0	143
Прочие	3 280	0	0	0	3 280
Итого прочие обязательства	53 173	1 568	497	0	55 238

Прочие обязательства на 01.07.2018 г. составили 40 174 тыс. руб., что на 27,27% меньше показателя на 01.01.2018г.

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

3.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего	12 098	6 158
Резервы под неиспользованные кредитные линии	11 006	5 541
Резервы по выданным гарантиям	1 092	617

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2018 года увеличилась на 5 940 тыс. руб. (или 96,46 %) относительно даты на 01.01.2018г., в основном за счет увеличения резерва по неиспользованным кредитным линиям.

3.10. Источники собственных средств

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.

Средства акционеров (участников)	430 000	430 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	30 100	30 100
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	531 221	458 355
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	37 205	72 866
Всего источников собственных средств	1 135 126	1 097 921

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 01.07.2018 г. составила 26,23%, что незначительно выше уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода (23,83%).

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 37 205 тыс. руб. Увеличение произошло за счет полученной прибыли за 1 полугодие 2018г.

Средства акционеров

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

	На 01 июля 2018 г.		На 01 января 2018 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	тыс. руб.	(шт.)	тыс. руб.
Обыкновенные акции	42 950 000	0,01	42 950 000	0,01
Привилегированные акции	50 000	0,01	50 000	0,01
Итого уставный капитал	0	430 000,00	0	430 000,00

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Существенные статьи доходов и расходов

	За 1 полугодие 2018г., тыс. руб.	За 1 полугодие 2017г., тыс. руб.
Процентные доходы	145 694	152 281
Процентные расходы	(48 669)	(52 533)
Комиссионные доходы	41 985	37 850
Комиссионные расходы	(14 833)	(12 679)
Операционные расходы	(91 538)	(115 964)

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	За 1 полугодие 2018г., тыс. руб.	За 1 полугодие 2017г., тыс. руб.
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(3424)	(6190)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 585	32 848

4.3 Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери 1 полугодии 2018 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери 1 полугодии 2017 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери 1 полугодии 2017 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери 1 полугодии 2017 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	188 089	195 563	7 474	123 444	130 064	6 620
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>186 321</i>	<i>193 934</i>	<i>7 613</i>	<i>117 125</i>	<i>124 106</i>	<i>6 981</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>1 768</i>	<i>1 629</i>	<i>-139</i>	<i>6 319</i>	<i>5 958</i>	<i>-361</i>
Прочие активы	1 278	860	-418	277	300	23
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	94 683	88 743	- 5 940	51 095	46 855	-4 240
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	20	0	-20	0	0	0
Всего за отчетный период	284 070	285 166	1 096	174 816	177 219	2 403

4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	За 1 полугодие 2018г., тыс. руб.	За 1 полугодие 2017г., тыс. руб.
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по	1 669	-82

справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	1 669	-82
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	1 669	-82

4.5 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	За 1 полугодие 2018г., тыс. руб.	За 1 полугодие 2017г., тыс. руб.
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 825	6 825

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 6 штук (на 01.07.2017г. - 9 штук). Цель участия Банка в долевой собственности ЗПИФ «Столичная недвижимость» это - размещение финансовых ресурсов по новому направлению деятельности Банка с учетом необходимого уровня диверсификации активов для получения стабильного дохода по инвестиционным паям.

4.6 Прочие операционные доходы

	За 1 полугодие 2018г., тыс. руб.	За 1 полугодие 2017г., тыс. руб.
Операционные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	878	833
Прочие операционные доходы: от выбытия (реализации) основных средств	76	0
От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	517	930
По прочим привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций, ИП, в связи с досрочным расторжением договоров (депозиты, депоненты)	0	51
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, в связи с досрочным расторжением договоров	415	473
Другие доходы, отнесенные к прочим	47	156
Итого прочих операционных доходы	1 933	2 443

4.7 Информация о вознаграждении работникам Банка

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции, в тыс. руб.:

	За 1 полугодие 2018г., тыс. руб.	За 1 полугодие 2017г., тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48 618	59 217
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	832	1 381
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, согласно законодательства	13 539	15 813
Подготовка и переподготовка кадров	58	39
Итого расходов на содержание персонала	63 047	76 450

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 полугодии 2018 году составила 119,4 тыс. руб. (1 полугодие 2017 год: 112,07 тыс. руб.).

Общая сумма вознаграждения персоналу Банка за 1 полугодие 2018г. без учета взносов во внебюджетные фонды составила 49 450 тыс. руб.

Структура вознаграждений представлена в таблице, в тыс. руб.:

Виды вознаграждений	За 1 полугодие 2018г., тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	За 1 полугодие 2017г., тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.:	49 450	100	60 598	100,00
-Управленческому персоналу	14 601	29,53	18 059	29,80
в том числе выплаты, признаваемые крупным вознаграждением	0	0	4 000,0	6,6
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	69	-	92	-
Численность основного управленческого персонала	7	-	7	-

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, информация по показателям оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

1. Члены Правления Банка (на 01.07.2018г. - 4 человека, на 01.07.2017г.- 4 человека),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.07.2017г. – 6 человек, на 01.07.2018г.- 5 человек) - члены Кредитного комитета

Показатель	Значение	Значение
	За 1 полугодие 2018г.,	За 1 полугодие 2017г.,

	тыс. руб.	тыс. руб.
Общий размер вознаграждения работников, принимающих риски в т.ч.	6 393	13 406
Фиксированная часть вознаграждения	6 393	13 406
Переменная часть вознаграждения в т.ч.	0,00	0,00
Отложенные выплаты с периодов до 20__ года	0,00	0,00
Премия по итогам работы за 2017 год в т.ч.	0,00	0,00
выплаченная в 2017 году	0,00	0,00
выплаты, отложенные до 20__ года (по каждому году)	0,00	0,00
Общий размер корректировки (уменьшение) целевых показателей вознаграждения по итогам 2017 года	0,00	0,00
Общий размер корректировки премий, выплаченных в 2017 году за предшествующие периоды	0,00	0,00
Общий объем выплат при увольнении работникам, принимающим риски	0,00	0,00
в т.ч. наиболее крупная выплата	0,00	0,00

Существенных изменений в порядке выплаты вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет, за исключением выплаты крупного вознаграждения, признаваемого таковым в соответствии с внутренними документами Банка.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 1 полугодии 2018 года и 1 полугодии 2017 года не выплачивались.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Совет директоров осуществляет контроль за выплатами переменного вознаграждения Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками.

Советом директоров функции по подготовке решений Совета Банка по всем вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров Соколова А.Р. (далее – Директор по вознаграждениям).

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год, рассматривает и утверждает размер фонда оплаты труда работников Банка после его предварительного рассмотрения и одобрения Директором по вознаграждениям.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка.

Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа представлена на официальном сайте Банка по ссылке <https://moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/svedeniya-o-kvalifikacii-i-opyte-raboty>.

4.8 Налоги и сборы, относимые на расходы

	За 1 полугодие 2018г., тыс. руб.	За 1 полугодие 2017г., тыс. руб.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	2 944	2 997
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	9 416	12 256
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-242	-826
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	12 118	14 427

В 1 полугодии 2018 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года меньше на 16,0%.

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Нормативными актами Банка России установлено 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%), Н1.4 (минимально допустимое числовое значение норматива 3,0%)

В течение 1 полугодия 2018 и 1 полугодия 2017 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

За отчетный период объем активов Банка, взвешенных по уровню риска, уменьшился вследствие увеличения доли безрисковых активов (коэффициент риска по данным активам составляет 0 процентов).

Рост нормативов достаточности капитала на 01 июля 2018 года обусловлен ростом собственных средств (капитала) Банка.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов раскрывается в таблице ниже, в тыс. руб.:

Вид актива	за 1 полугодие 2018 год		за 1 полугодие 2017 год	
	Создание резервов	Восстановление резервов	Создание резервов	Восстановление резервов
Денежные средства	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-
Средства в кредитных	0	0	0	0

организациях				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	186 321	193 934	117 125	124 106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	3 046	2 489	6 596	6 258
Итого	189 367	196 423	123 721	130 364

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале

За 1-ое полугодие 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за 1-ое полугодие 2018 года составил 37 205 тыс. руб., за соответствующий период 2017 год - 32 775 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - "Базель III"), которые отражены в Письме Банка России от 30.07.2013 N 142-Т.

Финансовый рычаг – это совокупное воздействие на уровень прибыли за счет собственного капитала и заемного финансирования. Также под финансовым рычагом (финансовым левэриджем) понимается отношение заемного капитала организации к

собственным средствам. Данный показатель характеризует степень риска и устойчивость организации.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России установлено в 180-И.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 611-П.

При этом при расчете показателя финансового рычага:

- вычитаются из суммы активов показателя, принимаемые в уменьшение основного капитала (например, нематериальные активы; вложения кредитных организаций в собственные акции, включаемые в расчет собственных средств кредитной организации, и другие), в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов;
- не используется полученное обеспечение и (или) иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов;
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения

обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств) включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

Наименование статьи	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	1 097 444	1 024 376
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 315 260	4 599 000
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	25.4	22.3

Существенные изменения по сравнению с данными на начало отчетного периода отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Отдел бухгалтерского учета и отчетности, контролирует Правление Банка.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялась подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных в том числе на применении метода начисления.

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 полугодии 2018 года не было.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

АО «МОСКОМБАНК» не имеет кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка и соответственно в 1 полугодии 2018 г. не было кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Изменения потока денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах и чистых денежных средств от операционных активов, и обязательств связано с профессиональной деятельностью Банка и его клиентов.

По итогам 1 полугодия 2018г. использование денежных средств и их эквивалентов составил 186 885 тыс. руб. За соответствующий отчетный период прошлого года по результатам финансово-хозяйственной деятельности было рассчитано использование денежных средств и их эквивалентов в сумме 1 477 тыс. руб.

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности Банка, составили 252 708 тыс. руб., снижение объясняется в большей части в результате снижения средств клиентов (некредитных организаций). За соответствующий отчетный период прошлого года чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности 37 806 тыс. руб., в основном за счет снижения объема по ссудной задолженности.

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности, отсутствуют в 1-ом полугодии 2018г. и 2017г.

Под инвестиционной деятельностью в целях составления Отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности в 1 полугодии 2018г., в сумме 373 тыс. руб. (выбытие основных средств). По итогам соответствующего отчетного периода прошлого года чистые денежные средства, направленные использованные в инвестиционной деятельности составили 32 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты для Банка в 1-ом полугодии 2018г. незначительно снизилось, в абсолютном выражении 186 885 тыс. руб. (в 1-ом полугодии 2017г. на 1 477 тыс. руб.). Использование денежных средств и их эквивалентов большей частью объясняется значительным оттоком средств клиентов (некредитных

организаций) в 1-ом полугодии, при этом снижение компенсировалось увеличением денежных средств от операционной деятельностью банка до изменений в операционных активах и обязательствах и чистым приростом по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (53 241 тыс. руб.).

9. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и Письмом Банка России от 30.06.2005 N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (в части, не противоречащей нормативным актам Банка России), относит: кредитный риск (включающий риск концентрации), репутационный риск, риск ликвидности (включая риск концентрации).

Помимо указанных значимых рисков, Банк производит идентификацию, оценку и управление рисками:

- процентной ставки;
- рыночным;
- операционным;
- стратегическим (включая риск концентрации);
- страновым;
- правовым;
- регуляторным.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – обязательства должника (заемщика), в том числе условные обязательства кредитного характера;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов; в части валютного риска – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по риску процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску (риск потери репутации) – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по регуляторному риску (комплаенс) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, в том числе банковского законодательства, законодательства о противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о валютном регулировании и валютном контроле, о рынке ценных бумаг и биржевой торговле, о противодействии незаконному использованию инсайдерской информации, налогового, об информационной безопасности, о противодействии мошенничеству, о противодействии коррупции, о государственной, коммерческой и банковской тайне, об обработке персональных данных, о защите прав потребителей, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, участников банковского рынка, иностранных государств и международных организаций.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» (актуальная по состоянию на 01.07.2018 г. версия 6 утвержденной Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» 26.01.2018 г. (протокол № 01-04/03).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основу для создания общих принципов системы управления рисками, в том числе, значимыми;
- ключевые положения стратегии управления рисками в Банке;
- требования к порядку управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2.Кредитный риск, включая риск концентрации.

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, которые в отчетном году составляют около 50 % рабочих активов.

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

Цели управления кредитным риском:

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

Задачи управления кредитным риском:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие неисполнения заёмщиком своих финансовых обязательств;
- поддержание оптимального размера резервов на возможные потери по всем обязательствам, подверженным кредитному риску;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным кредитным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления кредитным риском в общую структуру Системы управления рисками и капиталом;
- применение всех необходимых и доступных методов, процедур, систем контроля и управления кредитным риском и использования форм отчетности.

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

Оценка кредитного риска в Банке ведётся в разрезе составляющих:

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

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

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется балльная система оценки финансового состояния заемщика разработанная в АО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П;
- Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, Кредитного отдела, Службы Безопасности;
- Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам;
- Банк принимает в качестве залога только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные);
- Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты;
- Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение;

- Применение в кредитных договорах условий о внесудебном порядке реализации залога (100% кредитных договоров с ЮЛ и ИП);
- Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика, а также при наступлении иных событий высокого риска (условия прописаны в каждом договоре);
- Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ, ИП и ФЛ производится не реже 1 раза в квартал;
- В течение последних лет Банк не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.
- В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика и залогодателя. Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:
- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;
- Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;
- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;
- Кредитный отдел Банка осуществляет регулярный анализ состояния задолженности по кредитам по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам и к процедурам кредитования.

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

- Показатель риска концентрации (в части степени диверсификации кредитного портфеля) – индекс Герфиндаля-Гиршмана;
- Показатель риска концентрации на заёмщиков/должников (далее – должников)– юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности;
- Показатель риска концентрации на должников по географической зоне.

Степень концентрации по всем установленным лимитам концентрации в составе кредитного риска в течение 1 полугодия 2018 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в 1 полугодии 2018 года определено требование к капиталу Банка в размере не менее 10 % (является плановым (целевым) уровнем кредитного риска).

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Динамика изменения просроченной ссудной задолженности за отчетный период, в тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), в том числе:	509 997	409 618
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	9 810	9810
Доля просроченной задолженности в портфеле юридических лиц (%)	1,92	2,39
Задолженность по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, в том числе:	29 285	26 900
Доля просроченной задолженности в портфеле индивидуальным предпринимателям (%)	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, в том числе:	84 714	164 565
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	509	528
Доля просроченной задолженности в портфеле физических лиц (%)	0,60	0,32

В 1 полугодии 2018г. деятельность Банка характеризуется хорошим качеством кредитного портфеля по всем сегментам, за исключением просроченной задолженности по одной ссуде юридического лица. По состоянию на 01.07.2018 г. доля ссуд под существенным обесценением составила 0,31% от ссудной задолженности, доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ-1,92% и ИП – 0%, в портфеле ФЛ – 0,60%.

Качество кредитного портфеля свидетельствует о хорошей платежной дисциплине заемщиков и оказывает позитивное влияние на финансовую устойчивость Банка.

Просроченная ссудная задолженность за отчетный период по срокам, в тыс. руб.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Кредиты с просроченной задолженностью (с учетом ПОС)		
свыше 180	10 319	10 338
Требования по получению процентов		
свыше 180	10	13
Итого просроченная задолженность	10 329	10 351
Удельный вес в общем объеме Активов	0.24	0.22

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже, в тыс. руб.:

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Физические лица	519	541
Юридические лица	9810	9 810
Всего Активы с просроченными сроками погашения	10 329	10 351

Информация о реструктурированной задолженности

В балансе учтены реструктурированные ссуды, согласно п. 3.7.2.2 Положения № 590-П. В Учетной политике реструктурированный актив определен следующим образом. Актив реструктурирован — то есть на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

тыс. руб.

№ строки	Перечень ссуд по видам реструктуризации	на 01.07.2018	на 01.01.2018
1.	Ссуды, всего, в том числе:	623 996	601 083
1.2.	реструктурированные ссуды, всего:	10	10
	сумма	297 799	317 324
	доля в общей сумме ссуд, %	48	53
1.2.1.	В том числе по видам реструктуризации: при увеличении срока возврата основного долга		0
1.2.2.	при снижении процентной ставки	35 844	39 220
1.2.3.	при увеличении суммы основного долга		0
1.2.4.	при изменении графика уплаты процентов		0
1.2.5.	при изменении более одного вида реструктуризации	261 955	278 104
1.2.6.	при изменении графика уплаты основного долга		0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, активов на 01.07.2018г., в тыс. руб.:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	По категориям качества			
												Итого	II	III	IV
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	3343459	2783374	66764	202571	252625	38125	10319	305251	160881	160881	1914	43889	76953	38125
1.1	кредитных организаций	2719413	2719413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	539332	63961	66645	201294	197622	9810	9810	234336	103205	103205	1911	43825	47659	9810
1.3	физических лиц	84714	0	119	1277	55003	28315	509	70915	57676	57676	3	64	29294	28315

2	Требования по получению % доходов	5502	2263	789	2070	370	10	10	745	551	551	17	450	74	10
2.1	кредитных организаций	1512	1512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	3596	751	789	2056	0	0	0	486	466	466	17	449	0	0
2.3	физических лиц	394	0	0	14	370	10	10	259	85	85	0	1	74	10
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	297799	0	0	65274	219660	12865	0	226359	96250	96250	0	15201	68184	12865
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	449	0	0	470	0	0	0	24	24	24	0	24	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V								
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	3359773	2780682	118603	140078	297785	22625	10338	335575	168504	168504	10811	20154	127010	10529
1.1	кредитных организаций	2758640	2758640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	436568	7876	86496	92423	239963	9810	9810	255784	108597	108597	10702	16871	71214	9810
1.3	физических лиц	164565	14166	32107	47655	57822	12815	528	79791	59907	59907	109	3283	55796	719
2	Требования по получению % доходов	7647	4293	1448	1888	5	13	13	586	412	412	148	248	3	13
2.1	кредитных организаций	3538	3538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	2888	573	1014	1301	0	0	0	432	358	358	147	211	0	0
2.3	физических лиц	1221	182	434	587	5	13	13	154	54	54	1	37	3	13
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	317324	0	12820	38280	254128	12096	0	252705	102634	102634	0	9033	93601	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	3684	0	0	3684	0	0	0	600	600	600	0	600	0	0
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

тыс. руб.

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 01.07.2018	65789	60430	28574	9030	16411	180234
Расчетный резерв	0	1160	4181	5864	16411	27616
Резерв сформированный	0	1160	4181	2353	4404	12098

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 01.01.2018	78 974	70 144	67 949	886	0	217 953
Расчетный резерв	0	1 914	12 615	452	0	14 981
Резерв сформированный	0	585	5 121	452	0	6 158

Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены неиспользованными лимитами кредитования и кредитными линиями (99,03% от внебалансовых обязательств Банка на 01.07.18), выданными банком гарантиями (0,86%).

Покрытие внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами нивелирует риск потери ликвидности и репутационный риск, связанный с невозможностью исполнить обязательства по выдаче кредитных ресурсов (в рамках кредитных линий) или покрытию гарантий.

Внебалансовые требования представлены аккредитивами на сумму 201 тыс. руб. (0,11%).

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Внебалансовые обязательства по строке «Безотзывные обязательства кредитной организации» включают данные счета 969 «Обязательства по поставке денежных средств» по сделкам ТОМ сумме 2 435 тыс. руб. (1,33% от внебалансовых обязательств Банка на 01.07.18).

Сделки своп (ТОД/ТОМ) в сегменте Евро/рубль заключались в течение года с ПАО Московская Биржа, ПАО «Металлинвестбанк». Данные операции с ФИСС, совершались в целях минимизации рисков от резкого изменения цены базисного актива. Предполагается, что осуществление операций СВОП позволит достичь финансового результата, противоположного финансовому результату от операций Банка с объектом хеджирования, что соответствует стратегии хеджирования.

Условные обязательства некредитного характера на отчетную дату отсутствуют.

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в тыс. руб.:

Активы	01.07.2018	01.01.2018
Активы с нулевым риском	0	0
Активы с 20%-м риском	101 499	297 324
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	573 180	590 039
Активы с 150%-м риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	523 131	524 836
Активы с пониженным коэффициентом риска	6 227	2 905
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	1 204 037	1 415 104

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2018 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим	Кредиты

	лицам	физическим лицам
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	334 850	75 478
Коммерческая и жилая недвижимость	334 850	75 478
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	2 449 274	85 812
Коммерческая и жилая недвижимость	373 543	81 958
Транспортные средства	18 757	0
Оборудование	6 204	0
Товар в обороте	116 209	0
Гарантии и поручительства	1 934 561	3 854
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	2 784 124	161 290

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	236 628	704 130
Коммерческая и жилая недвижимость	236 628	704 130
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	2 763 791	14 694
Коммерческая и жилая недвижимость	553 889	7 000
Транспортные средства	20 628	0
Оборудование	7 681	0
Товар в обороте	168 496	0
Гарантии и поручительства	2 013 097	7 694
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	3 000 419	718 824

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

Информация об отраслевой, географической диверсификации ссудной задолженности банка, а также о распределении кредитного риска по типам контрагентов представлены в следующих таблицах.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

по состоянию на 01.07.18	Ссудная задолженность, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	2 560 000	80.44	x			
Кредитные договоры:	x	x				
Кредитные организации	159 413	5.01	0	0.00	0	0
Юридические лица	413 285	12.99	460	100.00	0	0
Индивидуальные предприниматели	22 842	0.72	0	0.00	0	0
Физические лица	27 038	0.85	0	0	201	100
Итого	3 182 578	100.00	460	100.00	201	100.00

по состоянию на 01.01.18	Ссудная задолженность, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	1 680 000	52.64				
Кредитные договоры:	x	x				
Кредитные организации	1 078 640	33.80	0	0.00	0	0
Юридические лица	307 410	9.63	434	72.45	0	0
Индивидуальные предприниматели	20 561	0.65	0	0.00	0	0
Физические лица	104 658	3.28	165	27.55	4 000	100.00
Итого	3 191 269	100.00	599	100.00	4 000	100.00

Распределение кредитного риска по срокам востребования, в тыс. руб.:

По состоянию на 01.07.18	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	219 666	2 545 746	24 396	42 623	36 433	39 791	273 923	3 182 578
БАНКА РОССИИ	60 000	2 500 000	0	0	0	0	0	2 560 000
кредитных организаций	159 413	0	0	0	0	0	0	159 413
сформированный резерв кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	10 063	47 445	27 513	52 545	36 945	34 080	301 456	510 047
сформированный резерв юридических лиц	9 810	2 372	4 723	13 317	11 414	7 848	47 278	96 762

индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	7 945	15 320	6 020	29 285
сформированный резерв индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	1 748	3 370	1 324	6 442
физических лиц	509	1 208	3 006	5 717	22 411	2 317	49 546	84 714
сформированный резерв физических лиц	509	535	1 400	2 322	17 706	708	34 497	57 677

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.18	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	561 879	2 258 860	23 377	25 724	24 342	29 222	267 865	3 191 269
БАНКА РОССИИ	480 000	1 200 000	0	0	0	0	0	1 680 000
кредитных организации	78 640	1 000 000	0	0	0	0	0	1 078 640
сформированный резерв кредитные организации	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	13 597	62 343	23 485	23 051	25 051	28 051	234 090	409 668
сформированный резерв юридических лиц	10 358	4 739	7 803	11 767	12 035	12 437	43 119	102 258
индивидуальных предпринимателей	0	0	4 300	4 300	4 800	4 300	9 200	26 900
сформированный резерв индивидуальных предпринимателей	0	0	1 032	1 032	1 035	1 032	2 208	6 339
физических лиц	528	1 330	4 916	16 038	7 871	11 177	122 706	164 566
сформированный резерв физических лиц	528	74	489	4 866	310	837	52 804	59 908

Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Изменения в территориальной структуре проводимых банком операциях в 1 полугодии 2018 года не значительны. В частности, большая часть операций (примерно 99,98%) сосредоточена на территории Москвы и Московской области.

Объемы операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах:

Географический регион	на 01.07.2018		на 01.01.2018		Отклонение, %
	Ссудная задолженность, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность, в тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	
город Москва	434552	84.26%	502 289	83.56%	0.70%
Московская область	189354	15.71%	98 680	16.42%	-0.71%
Смоленская область	0	0.00%	36	0.01%	-0.01%
Тверская область	11	0.00%	20	0.01%	-0.01%
Омская область	19	0.01%	19	0.00%	0.01%
Рязанская область	19	0.01%	19	0.00%	0.01%
Ивановская область	0	0.00%	10	0.00%	0.00%

Кабардино-Балкарская Республика	10	0.00%	10	0.00%	0.00%
Республика Мордовия	30	0.01%	0	0.00%	0.01%
Итого:	623 995	100.0%	601 083	100%	

* в таблице приведены данные с использованием информации формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Информация раскрывается: по видам деятельности заемщиков – юридических лиц; по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям; по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Банком используется информация формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Форма по раскрытию информации приведена в таблице.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов, в тыс. руб.:

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.07.2018	на 01.01.2018
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	623995	601 083
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	539282	436 518
2.1	по видам экономической деятельности:	474419	349 810
2.1.1	строительство зданий и сооружений	53 000	43 000
2.1.2	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	108 794	111 741
2.1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	182 625	194 569
2.1.4	прочие виды деятельности	130 000	500
2.2	на завершение расчетов	64 863	86 708
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	539282	436 517
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	29285	26 900
3	Физическим лицам	84713	164 565
4	Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами	0	0

9.3.Риск потери ликвидности, включая риск концентрации

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.

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

➤ ежеквартально:

№ п/п	Вид операции, на которую установлен лимит	Значение лимита	Тип лимита по влиянию на процесс управления рисками	Орган, устанавливающий предельный лимит
1	Размещение средств на межбанковском рынке	предельная абсолютная величина: не более определённой на основании заявки на кредитный комитет.	строгий	Кредитный комитет
2	Ежедневное размещение средств по всем инструментам	предельная абсолютная величина: при размещении Казначейством средств устанавливается лимит остатков средств в кассе и на отдельных корреспондентских счетах в размере не менее установленной решением Правления совокупной взвешенной суммы остатков, рассчитываемых по формуле: $\{КАССА (РУБЛИ) * 0.7 + КАССА (ВАЛЮТА) * 0.4 + К/С в ЦБ + К/с в СБЕРБАНКЕ * 0.2 + К/счета в банках-нерез. * 0.1\}$	строгий	Правление

➤ ежемесячно:

№ п/п	Лимит риска концентрации (в составе риска ликвидности)	База для расчёта лимита		Орган, устанавливающий предельный лимит
1	Остатки общего объёма высоколиквидных активов	в процентном соотношении: отношение объёма текущих высоколиквидных активов к общему объёму обязательств перед	индикативный	Правление

		крупнейшими кредиторами/вкладчиками не может быть менее чем установленный размер, определённый на основе данных за каждый рабочий день в предыдущем месяце.		
2	Остатки текущих высоколиквидных активов	в абсолютной величине: не менее 50 % от максимального значения текущих обязательств перед крупнейшими кредиторами/вкладчиками, исчисленного на основе данных за каждый рабочий день в предыдущем месяце.	индикативный	Правление

В течение 1 полугодия 2018 года все установленные лимиты концентрации в составе риска ликвидности Банком не нарушались, уровень риска концентрации в составе ликвидности является приемлемым.

Цель управления риском ликвидности:

- поддержание всех типов ликвидности на приемлемом для Банка уровне;

Задачи управления риском ликвидности:

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

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

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

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

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

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

Используемые подходы и инструменты:

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

Целевым уровнем риска ликвидности в 1 полугодии 2018 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.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2018 г., в тыс. руб.:

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	85 821	0	0	0	0	85 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 261	0	0	0	27 137	138 398
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	27 137	27 137
3	Средства в кредитных организациях	723 196	0	0	0	0	723 196

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 527	0	0	0	0	111 527
5	Чистая ссудная задолженность	2765414	67018	76224	273922	0	3 182 578
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 894	3 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 581	2 581
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 770	2 273	9 842	58 171	715	78 771
13	Итого активов	3 804 989	69 291	86 066	332 093	34 327	4 326 766
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1974499	496131	667588	1150	0	3139368
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	655247	431880	542781	1150	0	1631058
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	13055	19518	7581	0	20	40174
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11006	479	613	0	0	12098
23	Итого обязательств	1998560	516128	675782	1150	20	3191640
	Чистый разрыв ликвидности	1806429	-446837	-589716	330943	34307	1135126
	Совокупный разрыв ликвидности	1806429	1359592	769876	1100819	1135126	1135126

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 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	212 075	0	0	0	0	212 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 060	0	0	0	29 666	145 726
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	29 666	29 666
3	Средства в кредитных организациях	779 028	0	0	0	0	779 028
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	0	0	164 420
5	Чистая ссудная задолженность	2 820 779	49 062	53 565	267 863	0	3 191 269
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	3 652	3 652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 842	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	11 576	21 181	35 090	40 263	715	108 825
13	Итого активов	4 103 938	70 243	88 655	308 126	36 875	4 607 837
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 267 881	712 107	465 750	0	0	3 445 738
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	708 555	690 482	439 150	0	0	1 838 187
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 782	0	0	0	2 782
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	17 665	29 578	7 852	0	143	55 238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям	6 158	0	0	0	0	6 158

	с резидентами оффшорных зон						
23	Итого обязательств	2 291 704	744 467	473 602	0	143	3 509 916
	Чистый разрыв ликвидности	1 812 851	-674 389	-385 399	308 126	36 732	1 097 921
	Совокупный разрыв ликвидности	1 812 851	1 138 462	753 063	1 061 189	1 097 921	1 097 921

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.

9.4. Риск потери репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния ряда как внешних, так и внутренних факторов. К возникновению репутационного риска могут привести:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства РФ, собственных учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Цель управления риском потери репутации:

- недопущение оттока клиентов из Банка;
- своевременное принятие мер по опровержению недостоверной негативной информации о Банке;

- исключение возможности вовлечения банка в проведение сомнительных операций;
- поддержание риска репутации на приемлемом для Банка уровне.

Задачи управления риском потери репутации:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие утраты репутации;
- организация непрерывности управления риском на всех этапах банковского процесса;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском потери репутации;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском потери репутации.

В целях минимизации репутационных рисков Банком соблюдаются общие правила для поддержания положительной оценки своей деловой репутации и методы минимизации репутационного риска, составной частью которых являются:

- адекватная политика и процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками;
- обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка;
- стандарты;
- контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

Плановым (целевым) уровнем репутационного риска определен уровень 1,5 % 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 двух последних лет.

9.5. Рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый и товарный риски).

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

В отчётном периоде Банк не проводил операций, подверженных фондовому, товарному и процентному риску, классифицируемых так в контексте Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций, серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка по указанным видам рисков нет.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рыночных рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития возможных негативных тенденций.

Банк не имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не несет рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

Плановым (целевым) уровнем рыночного риска определен уровень 10 % от размера Совокупного капитала Банка.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 июля 2018 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы				
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	111 527	
Итого	0	0	111 527	111 527
На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>				
Финансовые активы				
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	164 420	
Итого	0	0	164 420	164 420

По состоянию на 01.07.2018 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 30 666 тыс. руб. (01.01.2018: 48 198 тыс. руб.).

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	30 666	48 198
Итого:	30 666	48 198

Фондовый риск

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

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

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

Товарный риск

Товарный риск - риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

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

Валютный риск

Для Банка валютный риск одновременно является рыночным, т.к. из всех видов финансовых инструментов (в редакции Положения Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), Банк применяет только открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

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

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

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

Целевым уровнем валютного риска в 1 полугодии 2018 года Банком был определен уровень 8 % от размера Совокупного капитала Банка.

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	44 201	26 254	15 366	0	85 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	138 398	0	0	0	138 398
3	Средства в кредитных организациях	10 180	507 303	200 260	5 453	723 196
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 527	0	0	0	111 527
5	Чистая ссудная задолженность	3 167 108	10 008	5 462	0	3 182 578
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 894	0	0	0	3 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 581	0	0	0	2 581
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	
12	Прочие активы	78 651	49	69	2	78 771
13	Итого активов	3 556 540	543 614	221 157	5 455	4 326 766
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 337 810	572 479	223 723	5 356	3 139 368
16.1.	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1 074 263	367 161	189 632	2	1 631 058

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	39 419	609	146	0	40 174
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 385	232	1 481	0	12 098
23	Итого обязательств	2 387 614	573 320	225 350	5 356	3 191 640
	Чистая балансовая позиция	1 168 926	-29 706	-4 193	99	1 135 126

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.18г., в тыс. руб.:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	52 870	105 835	53 370	0	212 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 726	0	0	0	145 726
3	Средства в кредитных организациях	24 444	490 665	263 597	322	779 028
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	0	164 420
5	Чистая ссудная задолженность	3 170 733	13 159	7 377	0	3 191 269
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 652	0	0	0	3 652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842	0	0	0	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	108 780	36	8	1	108 825
13	Итого активов	3 673 467	609 695	324 352	323	4 607 837
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0

	Федерации					
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 448 565	664 000	332 962	211	3 445 738
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 782	0	0	0	2 782
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	53 173	1 568	497	0	55 238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 158	0	0	0	6 158
23	Итого обязательств	2 510 678	665 568	333 459	211	3 509 916
	Чистая балансовая позиция	1 162 789	-55 873	-9 107	112	1 097 921

С начала 2018 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 1 полугодия 2018 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 4.45% капитала Банка. По состоянию на 10.01.18 максимальная ОВП в одной валюте (Доллар США) составила 4.41% капитала.

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

9.6. Риск процентной ставки

Банк в 1 полугодии 2018 года не проводил операций с долговыми ценными бумагами и контрактами, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок. Таким образом, Банк не был подвержен тем или иным процентным рискам и не рассчитывал их величину в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка признается Банком риском процентной ставки. Процедуры по управлению риском процентной ставки включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 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 N 4212-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия в 1 полугодии 2018 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:

тыс. руб.

На 01 июля 2018 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 527	0	0	0	0	111 527
Чистая ссудная задолженность	2 765 414	67 018	76 224	273 922	0	3 182 578
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	2 876 941	67 018	76 224	273 922	0	3 294 105
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	286 949	495 930	667 588	1 150	0	1 451 617
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	286 949	495 930	667 588	1 150	0	1 451 617
Процентный разрыв	2 589 992	2 161 080	1 569 716	1 842 488	1842488	1 842 488

тыс. руб.

На 01 января 2018 г.	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	164 420	0	0	0	0	164 420
Чистая ссудная задолженность	2 820 779	49 062	53 565	267 863	0	3 191 269
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	2 985 199	49 062	53 565	267 863	0	3 355 689
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	400 571	708 107	465 750	0	0	1 574 428
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	400 571	708 107	465 750	0	0	1 574 428
Процентный разрыв	2 584 628	1 925 583	1 513 398	1 781 261	1 781 261	1 781 261

9.7. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытка в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Включает в себя риск не перевода средств.

Цель управления страновым риском:

- минимизация убытков (в том числе упущенной выгоды или потери деловой репутации) Банка, в следствии реализации странового риска;
- регламентирование процедур управления страновым риском;

- минимизация потерь для Банка в результате реализации странового риска.

Задачи управления страновым риском:

- определение этапов, методов, структуры контроля и управления контролем страновым риском.
- регламентирование процедур управления страновым риском;
- минимизация потерь для Банка в результате реализации странового риска.

Страновой риск определяется Банком в отношении:

- средств, находящихся на счетах банков-нерезидентов;
- средств, находящихся на счетах клиентов Банка - нерезидентов;
- средств, находящихся на счетах клиентов Банка – резидентов, являющихся иностранными налогоплательщиками.
- средств, не поступивших на счет получателя в банк-нерезидент от клиента Банка за отчетный период по причинам, не зависящим от Банка.

Оценка странового риска производится СУР Банка на основе предоставленной информации от ответственных подразделений Банка, данных деятельности Банка, отраженных в АБС.

Плановым (целевым) уровнем странового риска в 1 полугодии 2018 года был определен уровень 1 % 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 двух последних лет.

Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2018г., в тыс. руб.:

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	85 821	0	0	85 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	138 398	0	0	138 398
2.1	Обязательные резервы	27 137	0	0	27 137
3	Средства в кредитных организациях	377 103	346 093	0	723 196
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 527	0	0	111 527
5	Чистая ссудная задолженность	3 182 577	0	1	3 182 578
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 894	0	0	3 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 581	0	0	2 581
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	78 423	348	0	78 771
13	Итого активов	3 980 324	346441	1	4 326 766
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 121 024	2 592	15 752	3 139 368
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 614 486	1 653	14 919	1 631 058
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	40 053	0	121	40 174
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 098	0	0	12 098
23	Итого обязательств	3 173 175	2 592	15 873	3 191 640
	Чистая балансовая позиция	807 149	343 849	-15 872	1 135 126

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	212 075	0	0	212 075

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 726	0	0	145 726
2.1	Обязательные резервы	29 666	0	0	29 666
3	Средства в кредитных организациях	369 796	409 232	0	779 028
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 420	0	0	164 420
5	Чистая ссудная задолженность	3 191 269	0	0	3 191 269
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	3 652	0	0	3 652
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842	0	0	2 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	108611	214	0	108 825
13	Итого активов	4 198 391	409 446	0	4 607 837
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 428 502	2 188	15048	3 445 738
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 821 748	1 646	14 793	1 838 187
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 782	0	0	2 782
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	55 146	53	39	55 238

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 158	0	0	6 158
23	Итого обязательств	3 492 588	2 241	15 087	3 509 916
	Чистая балансовая позиция	705 803	407 205	-15 087	1 097 921

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

9.8. Операционный риск

Операционный риск проявляется в убытках, полученных в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Цель управления операционным риском:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- минимизация потерь от реализации операционного риска Банка;
- защита интересов Банка, его акционеров, кредиторов, вкладчиков;
- поддержание репутации Банка на высоком уровне.

Задачи управления операционным риском:

- организация эффективной системы управления операционным риском в Банке;
- применение непрерывного контроля на всех этапах управления операционным риском;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления операционным риском;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков.

Управление операционным риском предусматривает создание механизма контроля и принятия решений, которые позволяют снизить потери Банка от реализации операционных рисков.

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков;

- Ведение Службой внутреннего контроля аналитической базы по операционным убыткам;
- Аналитическая база создается путем заполнения руководителями подразделений соответствующей формы отчетности на ежедневной основе, которая заполняется только при возникновении (наличии) факторов операционного риска;
- Отчет об операционном риске и предложения по его предотвращению или минимизации направляются в электронном виде заместителю Председателя Правления Банка (куратору структурного подразделения) и Председателю Правления Банка не позднее дня составления Отчета об операционном риске;
- Страхование имущества Банка, финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами;
- Использование резервных каналов связи, комплектов оборудования, дополнительных источников питания (батареиные модули источников бесперебойного питания);
- Резервное копирование осуществляется по стандартной схеме: еженедельное полное сохранение данных для сохранения и ежедневные копии изменений.

Плановым (целевым) уровнем операционного риска в 1 полугодии 2018 году был определен уровень 10 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определено Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении последних лет по фактическим данным об операционных убытках.

Величина операционного риска на 01.07.2018г. 65 471 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 80 927 тыс. руб.)

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Чистые процентные доходы	229 729	197 624
Чистые непроцентные доходы	290 497	341 889
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	520 226	539 513

9.9. Иные риски

Правовой риск

Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является минимизация убытков, связанных с реализацией правового риска.

Задачи управления правовым риском:

- организация управления правовым риском на единой основе;
- определение этапов, методов и основных приемов управления правовым риском;
- организация схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления правовым риском;
- определение основных направлений по организации внутреннего контроля за правовым риском.

Методы выявления и минимизации правового риска в Банке, в том числе:

В целях минимизации правового риска в Банке используются следующие основные методы:

- применение информационной системы: на основе мониторинга изменений законодательства на постоянной основе, своевременное внесение изменений ВНД, а также отражение в информационной системе Банка результатов мониторинга правового риска;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству;
- аттестация и тестирование сотрудников на соответствие занимаемым должностям (на регулярной основе);
- установление квалификационных требований к сотрудникам с целью исключения некомпетентных действий, закрепляемые в должностных инструкциях и Положениях о структурных подразделениях;
- установление лимитов на показатели правового риска.

Целевым уровнем правового риска Банком в 1 полугодие 2018 году был определен уровень 1,5 % 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.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально–технических, людских) и организационных

мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Задачи управления стратегическим риском:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес–планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Плановым (целевым) уровнем стратегического риска в 1 полугодии 2018 года был определен уровень 1 % 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 двух последних лет.

Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторным риском определён риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе банковского законодательства, законодательства о противодействии отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о валютном регулировании и валютном контроле, о рынке ценных бумаг и биржевой торговле, о противодействии незаконному использованию инсайдерской информации, налогового, об информационной безопасности, о противодействии мошенничеству, о противодействии коррупции, о государственной, коммерческой и банковской тайне, об обработке персональных данных, о защите прав потребителей, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, участников банковского рынка, иностранных государств и международных организаций.

Целями управления регуляторным риском являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами, а также осуществление мер по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов, клиентов банка;
- поддержание высокого уровня деловой репутации Банка;
- функционирование внутрибанковских процессов и процедур в строгом соответствии с нормативно-правовыми требованиями;
- минимизация финансовых издержек, связанных с реализацией регуляторного риска.

Задачи управления регуляторным риском:

- организация управления регуляторным риском на единой основе;
- определение этапов, методов и основных приемов управления регуляторным риском;
- организация схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления регуляторным риском;
- определение основных направлений организации внутреннего контроля за регуляторным риском;
- адаптация процедур управления регуляторным риском в Систему управления рисками Банка.

При идентификации событий регуляторного риска Банк принимает во внимание, что реализация регуляторного риска почти всегда трансформируется в событие операционного риска. Ввиду этого Банк применяет единые методологические подходы к выявлению и фиксированию инцидентов регуляторного и операционного рисков. Выявление факторов и событий регуляторного риска осуществляется всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе в процессе осуществления деятельности Банка по всем направлениям, включая, но не ограничиваясь:

- при совершении всех банковских операций и иных сделок;
- при организации порядка взаимодействия подразделений, отдельных служащих и обмена информацией между ними;
- при ведении бухгалтерского, управленческого и налогового учета;
- при составлении и предоставлении отчетности в надзорные и контролирующие органы;
- при осуществлении документооборота во всех формах;
- при использовании автоматизированных банковских систем.

В Банке применяется лимитирование показателей регуляторного риска. Уровень регуляторного риска оценивается Банком по шкале «допустимый /недопустимый/критический». Для качественной оценки уровня регуляторного риска используется метод «матрица соответствия вероятностей и потерь (мер воздействия)».

Целевым уровнем регуляторного риска в 1 полугодии 2018 году Банком был определен уровень 2% от размера Совокупного капитала Банка.

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

10. Информация об управлении 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 о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 1-го полугодия 2018 года.

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	41.353	54.223
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	37.914	51.102
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	37.914	51.102
Норматив достаточности финансового рычага Н 1.4 (%)	21.957	26.000

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 2017 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	35.842	43.055
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	33.207	41.123
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	33.207	41.123
Норматив достаточности финансового рычага Н 1.4 (%)	не рассчитывался	не рассчитывался

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 в АО «МОСКОМБАНК» и обобщенно представлена в Таблице, представленной ниже.

<i>Органы банка, осуществляющие управление рисками</i>	<i>Значение в управлении рисками и капиталом</i>	
	<i>Стратегический уровень</i>	<i>Оперативный уровень</i>
Общее собрание акционеров	Решающее	Нет
Совет директоров	Решающее	Решающее
Правление	Решающее	Решающее
Председатель Правления	Нет	Решающее
Кредитный комитет	Решающее (в отношении отдельных видов рисков)	Решающее
Служба внутреннего аудита	Нет	Косвенное
Служба управления рисками	Нет	Косвенное
Служба внутреннего контроля	Нет	Косвенное
Подразделения, ответственные за проведение операций, подверженных риску	Нет	Нет

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

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

11. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

№ п/п	Виды операций	Лица, оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
		1 полугод. 2018 г.	2017 г.	1 полугод. 2018 г.	2017 г.	1 полугод. 2018 г.	2017 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	74	28 834	3 610	751	209	1 005
	выдано за период	7 486	10 962	517	17 856	69	192
	погашено за период	(7 058)	(39 690)	(4 138)	(14 940)	(255)	(993)
	влияние курсовых разниц	(32)	(32)	11	(57)	-	5
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	470	74	-	3 610	23	209
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	(24)	(4)	-	(596)	(1)	(19)
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	103 376	28 678	113 485	46 707	9 752	114 793
	привлечено за период	638 803	745 497	149 385	446 969	164 824	157 697
	возвращено за период	(637 471)	(676 617)	(226 258)	(383 108)	(155 953)	(263 464)
	влияние курсовых разниц	8 450	5 818	695	2 917	272	726
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	113 158	103 376	37 307	113 485	18 895	9 752
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	27	1 642	59	238	5	86
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(1 309)	(959)	(1 082)	(1 679)	(432)	(849)
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	604	843	169	560	1	-
2.6	доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-

		593	516	191	471	123	154
2.7	комиссионные доходы						
		-	-	-	-	-	-
2.8	комиссионные расходы						
		-	-	-	-	-	-
2.9	доходы по операционной аренде						
		-	-	-	-	-	-
2.10	расходы по операционной аренде					(8 535)	
		-	-	-	-	-	-
2.11	Краткосрочные вознаграждения	(8 931)	(16 180)	(5 893)	(18 844)	(20)	(25)
2.12	доходы/расходы по другим операциям (указать)	5	52	11	55	3 112	(25 900)

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 1 полугодие 2018 г.), а также за 2017 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

На 01.07.2018 г. сделки на суммы 87 571 тыс. руб., 55 тыс. долларов, 0 тыс. евро, остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка.

12. Иная информация, подлежащая раскрытию

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в т. ч. акции, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли в состав раскрытой информации не входит.

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

Ю.Ю. Карavaев

Главный Бухгалтер

М.И. Романенко

10 августа 2018 года

М.П.