

АО «МОСКОМБАНК»

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	14
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
8. Средства в других банках	27
9. Кредиты клиентам	28
10. Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	32
11. Прочие активы	32
12. Средства клиентов	33
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
14. Прочие обязательства	34
15. Уставный капитал	35
16. Процентные доходы и расходы	35
17. Комиссионные доходы и расходы	36
18. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	36
19. Прочие операционные доходы	37
20. Административные и прочие операционные расходы	37
21. Налог на прибыль	37
22. Дивиденды	39
23. Внебалансовые и условные обязательства	39
24. Управление финансовыми рисками	41
25. Операции со связанными сторонами	53
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
27. Управление капиталом	56
28. События после отчетной даты	56

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «МОСКОМБАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

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

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность АО «МОСКОМБАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали

ООО «Интерком-Аудит»

результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)

Аудиторская организация:

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

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

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



Каротких Е.В.

30 апреля 2021 года

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Приме- чание	За 31 декабря 2020 г.	За 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	967 799	706 643
Обязательные резервы на счетах в Банке России		30 201	25 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	826 582	1 433 578
Средства в других банках	8	1 773 901	1 554 811
Кредиты клиентам	9	427 813	636 214
Отложененный налоговый актив	21	4 809	-
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	10	66 874	81 930
Прочие активы	11	4 635	2 892
Итого активов		4 102 614	4 441 980
Обязательства			
Средства клиентов	12	2 652 862	2 986 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	100 264	126 012
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 711	2 374
Отложенное налоговое обязательство	21	-	2 033
Прочие обязательства	14	126 374	134 383
Итого обязательств		2 884 211	3 250 856
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	505 416	505 416
Эмиссионный доход		106 600	106 600
Нераспределенная прибыль		606 387	579 108
Итого собственный капитал		1 218 403	1 191 124
Итого обязательств и собственного капитала		4 102 614	4 441 980

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2021 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 41 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о совокупном доходе

<i>Приме- чание</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Процентные доходы</i>	16	230 197
<i>Процентные расходы</i>	16	(51 899)
Чистые процентные доходы	178 298	227 141
<i>Комиссионные доходы</i>	17	136 139
<i>Комиссионные расходы</i>	17	(50 972)
Чистые комиссионные доходы	85 167	68 164
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		254
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>		4 500
<i>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</i>		451
<i>Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера</i>		(18)
<i>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	18	(2 280)
<i>Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	11	(7)
Прочие операционные доходы	19	5 770
Чистые доходы	272 135	384 641
<i>Операционные расходы</i>	20	(204 506)
Прибыль до налогообложения	67 629	169 560
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	21	(10 963)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	56 666	136 900
Прочий совокупный доход		-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	56 666	136 900

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2021 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 11 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АО «МОСКОМБАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	505 416	106 600	561 324	1 173 340
Совокупный доход за год	-	-	136 900	136 900
Дивиденды (Примечание 22)	-	-	(119 116)	(119 116)
Остаток за 31 декабря 2019 года	505 416	106 600	579 108	1 191 124
Совокупный доход за год	-	-	56 666	56 666
Дивиденды (Примечание 22)	-	-	(29 387)	(29 387)
Остаток за 31 декабря 2020 года	505 416	106 600	606 387	1 218 403

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2021 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Примечания на страницах с 11 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	235 696	266 995
Проценты уплаченные	(53 480)	(58 672)
Комиссии полученные	136 139	114 997
Комиссии уплаченные	(50 972)	(46 894)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(750)	3 752
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 497	8 542
Прочие операционные доходы	4 476	6 457
Уплаченные операционные расходы	(185 782)	(196 008)
Уплаченный налог на прибыль	(15 468)	(21 609)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	74 356	77 560
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(4 289)	(1 570)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	599 927	(161 498)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(217 156)	(444 175)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	212 907	(71 199)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(1 512)	(37 662)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(428 146)	486 327
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	9 106	11 186
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	245 193	(141 031)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 10)	(3 452)	(2 164)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 452)	(2 164)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	95 000	122 595
Погашение долговых ценных бумаг	(124 733)	-
Погашение обязательств по аренде	(20 141)	(20 142)
Выплаченные дивиденды (Примечание 22)	(29 363)	(119 032)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(79 237)	(16 579)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	98 652	(42 576)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	261 156	(202 350)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	706 643	908 993
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	967 799	706 643

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2021 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 11 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

АО «МОСКОМБАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме акционерного общества.

Банк создан в 1994 году, ведет свою деятельность на основании универсальной лицензии №3172, выданной Банком России 07 сентября 2017 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119146, г. Москва, 1-я Фрунзенская ул., д.5.

За 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют обособленные структурные подразделения. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Ниже приведен список акционеров Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2020 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2019 г.
Алютин А.В.	38,30 %	38,30 %
Чеканов Л.В.	26,71 %	26,71 %
Малов В.Н.	22,50 %	22,50 %
Караваев Ю.Ю.	12,31 %	12,31 %
Акционеры - миноритарии	0,18 %	0,18 %
Итого	100%	100%

Алютин А.В., Чеканов Л.В. и Малов В.Н. являются лицами, под значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк, по признакам: владеют более 20% акций Банка, участвуют в принятии решения о выплате дивидендов, являются членами Совета директоров Банка.

23 ноября 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB- и изменило прогноз со стабильного на позитивный.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

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

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года.

На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансовых – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

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

- наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов; официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США; официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро;
- наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций;
- ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%;
- годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

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

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Примечании 5 в разделе «Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

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

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады акционеров Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2020 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Банк считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

За 31 декабря 2020 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 Доллар США и 90,6824 рубля за 1 Евро (2019: 61,9057 рубля за 1 Доллар США и 69,3406 рубля за 1 Евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «совернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

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

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

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости и впоследствии не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки),
и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (ПСКО)

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Автомобили	6
Мебель	3
Офисное оборудование	3-5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизуемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания его первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как собственные акции, выкупленные у акционеров. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «Обесценение финансовых активов».

Операционная аренда (Банк в качестве арендодателя)

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива. Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включается в состав операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработка плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 и Примечании 24.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом.

Принята новая редакция Положения о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков от активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости в АО «МОСКОМБАНК», которой значительно увеличен коэффициент вероятности дефолта с учётом опасного роста возможного влияния внешних факторов на деятельность заемщиков Банка.

При этом существенного роста просроченной задолженности в Банке за отчетный период не отмечено. Банк защищён от влияния роста вероятности дефолтов физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса уязвимых при пандемии сфер деятельности по причине отсутствия программ массового кредитования населения и предприятий малого и среднего бизнеса без залогов недвижимости. Кроме того, предоставление кредитов в форме «овердрафт», по которым допускается отсутствие залогов недвижимости, сопровождается тщательным мониторингом фактического поступления на счета, с реакцией на снижение поступлений уменьшением лимита кредитования в соответствии с условиями кредитных договоров. Требования к обеспечению кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам и физическим лицам, не изменились. Непрерывность деятельности подавляющего большинства заемщиков во время пандемии, достаточный запас дисконта по справедливой стоимости залогов текущих кредитов не предполагают в будущем рост возможных потерь по кредитам клиентам.

Банк положительно рассматривает обращения заемщиков по реструктуризации текущей задолженности по причинам, обусловленным последствиями пандемии.

В случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.

В случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.

Для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание регион расположения деятельности заемщиков (контрагентов) и сферу их деятельности.

При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 26.

Определение срока аренды. При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Наличные средства</i>	69 581	52 575
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	124 672	90 671
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	742 764	529 362
<i>Российской Федерации</i>	465 847	350 124
<i>других стран</i>	276 917	179 238
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	30 923	34 141
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(141)	(106)
Итого денежные средства и их эквиваленты	967 799	706 643

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам:

	Этап 1	Этап 2	Итого
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(132)	-	(132)
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	26	-	26
Резерв за 31 декабря 2019 года	(106)	-	(106)
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(35)	-	(35)
Резерв за 31 декабря 2020 года	(141)	-	(141)

Информация о качестве корреспондентских счетов и прочих размещений в финансовых учреждениях представлена ниже.

		Итого
		валовая сумма
<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	773 687	-
Итого корреспондентские счета и прочие размещения за 31 декабря 2020 года	773 687	-

		Итого
		валовая сумма
<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	563 503	-
Итого корреспондентские счета и прочие размещения за 31 декабря 2019 года	563 503	-

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

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

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Пап инвестиционных фондов</i>	20 458	19 726
<i>Купонные облигации Банка России (КОБР)</i>	806 124	1 413 852
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	826 582	1 433 578

8. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	1 760 183	1 540 213
<i>Прочие размещения в других банках</i>	13 718	14 598
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
<i>Итого средства в других банках</i>	1 773 901	1 554 811

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(3)	-	-	(3)
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	3	-	-	3
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	-	-	-	-
<i>Резерв за 31 декабря 2020 года</i>	-	-	-	-

Информация о качестве средств в других банках, за исключением депозитов в ЦБ РФ, представлена ниже.

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	13 718	-	-	13 718
<i>Итого средства в других банках за исключением депозитов в ЦБ РФ за 31 декабря 2020 года</i>	13 718	-	-	13 718
31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	14 598	-	-	14 598
<i>Итого средства в других банках за исключением депозитов в ЦБ РФ за 31 декабря 2019 года</i>	14 598	-	-	14 598

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	456 439	628 391
Кредиты юридическим лицам	363 086	469 563
Кредиты индивидуальным предпринимателям	54 722	105 252
Дебиторская задолженность	38 631	53 576
Кредиты физическим лицам:	55 213	87 292
Потребительские кредиты	29 116	59 180
Ипотечные кредиты	26 097	28 112
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	511 652	715 683
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83 839)	(79 469)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	427 813	636 214

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2020 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2020 года	(3 687)	(41 888)	(799)	-	(46 374)
Переводы в Этап 1	(78)	78	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	24 166	(24 166)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года в связи с выдачей или погашением	(21 043)	16 325	6 935	-	2 217
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(24 808)	(1 319)	(18 030)	-	(44 157)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2020 года	(62)	(1 300)	(31 733)	-	(33 095)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	194	(194)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года в связи с выдачей или погашением	(1 585)	1 106	(6 206)	-	(6 685)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	98	-	98
Резерв за 31 декабря 2020 года по кредитам физическим лицам	(1 647)	-	(38 035)	-	(39 682)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2020 года	(26 455)	(1 319)	(56 065)	-	(83 839)

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2019 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>					
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(16 263)	(51 282)	(57 798)	(1 774)	(127 117)
<i>Переводы в Этап 1</i>	(9 256)	4 287	4 969	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	(31 619)	31 619	-	-
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	21 832	36 726	9 312	1 774	69 644
<i>Кредиты, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	11 099	-	11 099
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	(3 687)	(41 888)	(799)	-	(46 374)
<i>Кредиты физическим лицам:</i>					
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(2 710)	(96)	(39 561)	(5 229)	(47 596)
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	(5 341)	5 341	-	-
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	2 648	4 137	2 487	5 229	14 501
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года по кредитам физическим лицам</i>	(62)	(1 300)	(31 733)	-	(33 095)
<i>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2019 года</i>	(3 749)	(43 188)	(32 532)	-	(79 469)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	349 946	13 140	-	363 086	(23 304)	339 782
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	47 267	7 455	-	54 722	(2 824)	51 898
<i>Дебиторская задолженность</i>	66	-	38 565	38 631	(18 030)	20 601
<i>Потребительские кредиты</i>	16 864	-	12 252	29 116	(13 894)	15 222
<i>Ипотечные кредиты</i>	115	-	25 982	26 097	(25 787)	310
<i>Итого</i>	414 258	20 595	76 799	511 652	(83 839)	427 813

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	243 649	225 914	-	469 563	(15 526)	454 037
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	26 596	78 656	-	105 252	(5 877)	99 375
<i>Дебиторская задолженность</i>	242	52 535	799	53 576	(24 971)	28 605
<i>Потребительские кредиты</i>	34 929	12 836	11 415	59 180	(12 582)	46 598
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 958	5 835	20 319	28 112	(20 513)	7 599
<i>Итого</i>	307 374	375 776	32 533	715 683	(79 469)	636 214

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2020 года.

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	66	-	-	66
Низкий кредитный риск	249 435	7 455	-	256 890
Средний кредитный риск	147 778	13 140	-	160 918
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	38 565	38 565
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	397 279	20 595	38 565	456 439
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	4 290	-	-	4 290
Средний кредитный риск	12 689	-	-	12 689
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	38 234	38 234
Итого кредиты физическим лицам	16 979	-	38 234	55 213
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2020 года	414 258	20 595	76 799	511 652

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года.

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	1 795	8 891	-	10 686
Низкий кредитный риск	185 429	95 247	-	280 676
Средний кредитный риск	55 370	107 301	-	162 671
Высокий кредитный риск	27 893	145 666	799	174 358
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	270 487	357 105	799	628 391
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	26 946	-	-	26 946
Низкий кредитный риск	3 145	-	-	3 145
Средний кредитный риск	6 796	-	-	6 796
Высокий кредитный риск	-	18 671	10 285	28 956
Дефолтные активы	-	-	21 449	21 449
Итого кредиты физическим лицам	36 887	18 671	31 734	87 292
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 года	307 374	375 776	32 533	715 683

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

Договорная сумма задолженности по кредитам клиентам, которые были списаны за счет резерва, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, составила по состоянию за 31 декабря 2020 года 11 357 тыс. руб. (2019: 11 258 тыс. руб.)

За 31 декабря 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка (группам взаимосвязанных заемщиков) выдано кредитов на общую сумму 433 943 тыс. руб., что составляет 85% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2019 года: 608 882 тыс. руб., 85%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 22 100 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 20 300 тыс. руб.)

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2020 г.	%	За 31 декабря 2019 г.	%
<i>Торговля и общественное питание</i>	207 177	48%	269 859	42%
<i>Операции с недвижимостью</i>	157 578	37%	246 011	39%
<i>Промышленность</i>	32 452	8%	65 857	10%
<i>Физические лица</i>	15 532	4%	54 198	9%
<i>Строительство</i>	-	-	236	0%
<i>Прочие отрасли</i>	15 074	3%	53	0%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	427 813	100%	636 214	100%

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства, активы в форме права пользования и НМА

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года					
	Автомобили	Мебель	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2020 года	636	1 227	19 588	3 912	94 424	119 787
Поступления за 2020 год	-	-	2 762	690	-	3 452
Выбытия за 2020 год	-	-	(777)	-	-	(777)
Остаток за 31 декабря 2020 года	636	1 227	21 573	4 602	94 424	122 462
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 года	636	1 202	16 576	2 540	16 903	37 857
Амортизационные отчисления за 2020 год	-	25	1 330	204	16 949	18 508
Выбытия за 2020 год	-	-	(777)	-	-	(777)
Остаток за 31 декабря 2020 года	636	1 227	17 129	2 744	33 852	55 588
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года	-	-	4 444	1 858	60 572	66 874

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года					
	Автомобили	Мебель	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2019 года	636	1 241	18 219	3 536	-	23 632
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	94 424	94 424
Поступления за 2019 год	-	-	1 788	376	-	2 164
Выбытия за 2019 год	-	(14)	(419)	-	-	(433)
Остаток за 31 декабря 2019 года	636	1 227	19 588	3 912	94 424	119 787
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	529	1 183	16 448	2 278	-	20 438
Амортизационные отчисления за 2019 год	107	33	547	262	16 903	17 852
Выбытия за 2019 год	-	(14)	(419)	-	-	(433)
Остаток за 31 декабря 2019 года	636	1 202	16 576	2 540	16 903	37 857
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	-	25	3 012	1 372	77 521	81 930

11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Расчеты по паям инвестиционных фондов	537	107
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	351	272
Прочее	230	66
Итого прочие финансовые активы	1 118	445
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 171	2 015
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 342	421
Прочее	11	11
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(7)	-
Итого прочие нефинансовые активы	3 517	2 447
Итого прочие активы	4 635	2 892

11. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим нефинансовым активам за 2020 и 2019 года:

	2020 г.	2019 г.
Резерв на 1 января	-	-
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(7)	-
Резерв за 31 декабря по прочим нефинансовым активам	(7)	-

Информация о качестве прочих финансовых активов представлена ниже.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 118	-	-	1 118
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2020 года	1 118	-	-	1 118
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	445	-	-	445
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2019 года	445	-	-	445

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

12. Средства клиентов

	<i>За 31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	23 287	42 002
<i>Текущие/расчетные счета</i>	23 287	42 002
<i>Прочие юридические лица</i>	1 581 469	1 771 327
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 454 082	1 568 323
<i>Срочные депозиты</i>	127 387	203 004
<i>Физические лица</i>	1 048 106	1 172 725
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	448 453	365 001
<i>Срочные вклады</i>	599 653	807 724
Итого средства клиентов	2 652 862	2 986 054

За 31 декабря 2020 года средства десяти крупнейших вкладчиков Банка составляют 1 162 432 тыс. руб., что составляет 44% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 года: 1 385 118 тыс. руб., 46%). Общая сумма, полученная от каждого из таких вкладчиков, составила более 59 900 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 51 000 тыс. руб.).

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

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Векселя</i>	100 264	126 012
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	100 264	126 012

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые обязательства		
<i>Обязательства по аренде</i>	64 474	79 573
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	23 235	25 458
<i>Договоры финансовых гарантiiй</i>	18 263	14 585
<i>Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения</i>	4 420	107
<i>Дивиденды к уплате</i>	108	84
<i>Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты</i>	101	19
<i>Прочее</i>	697	700
Итого прочие финансовые обязательства	111 298	120 526
Нефинансовые обязательства		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	7 110	5 470
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	5 630	4 705
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	2 114	3 342
<i>Прочее</i>	222	340
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 076	13 857
Итого прочие обязательства	126 374	134 383

Обязательства по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	на 31 декабря 2020		на 31 декабря 2019	
	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей		Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	
<i>Минимальные арендные платежи</i>				
<i>До 1 года</i>	20 141	16 509	20 142	15 374
<i>От 1 года до 5 лет</i>	52 032	47 965	72 174	64 199
<i>Свыше 5 лет</i>	-	-	-	-
Итого	72 173	64 474	92 316	79 573

Анализ движения соответствующих активов в форме права пользования приведен в Примечании 10.

15. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2020 г.		За 31 декабря 2019 г.			
	Коли-чество акций (шт.)	Номи-нальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скоррек-тиро-ванная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Коли-чество акций (шт.)	Номи-нальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скоррек-тиро-ванная с учетом инфляции (тыс. руб.)
<i>Обыкновенные акции</i>	42 995 000	429 950	505 357	42 995 000	429 950	505 357
<i>Приоритетные акции</i>	5 000	50	59	5 000	50	59
Итого уставный капитал	43 000 000	430 000	505 416	43 000 000	430 000	505 416

Все акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	88 085	105 193
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	55 392	64 296
<i>Средства в других банках</i>	86 720	121 858
Итого процентные доходы	230 197	291 347
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	(186)	(868)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(949)	(648)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(4 570)	(12 178)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц</i>	(250)	(407)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(35 153)	(39 755)
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	(5 749)	(5 059)
<i>Обязательства по аренде</i>	(5 042)	(5 291)
Итого процентные расходы	(51 899)	(64 206)
Чистые процентные доходы	178 298	227 141

17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	44 035	45 537
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	40 604	36 363
Комиссия по выданным гарантиям	34 620	19 793
За проведение операций с валютными ценностями	10 675	11 160
Комиссия за открытие и ведение счетов	5 486	1 746
Прочее	719	459
Итого комиссионные доходы	136 139	115 058
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(33 349)	(31 040)
Расходы по выплате агентских вознаграждений	(11 083)	(8 341)
Комиссия за услуги по переводам	(5 362)	(5 393)
За проведение операций с валютными ценностями	(668)	(1 471)
Прочее	(510)	(649)
Итого комиссионные расходы	(50 972)	(46 894)
Чистые комиссионные доходы	85 167	68 164

18. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
(Примечание 6)	(35)	-	-	-	(35)
Кредиты клиентам (Примечание 9)	(22 628)	17 431	729	-	(4 468)
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	(3 387)	995	4 615	-	2 223
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(26 050)	18 426	5 344	-	(2 280)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
(Примечание 6)	26	-	-	-	26
Средства в других банках (Примечание 8)	3	-	-	-	3
Кредиты клиентам (Примечание 9)	24 480	40 863	11 799	7 003	84 145
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	(11 664)	1 155	(5 279)	89	(15 699)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	12 845	42 018	6 520	7 092	68 475

АО «МОСКОМБАНК»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

19. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	1 553	1 586
<i>Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности</i>	1 294	1 566
<i>Доходы от операций с паями инвестиционных фондов</i>	1 290	3 460
<i>Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами</i>	817	1 284
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	382	85
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	218	22
<i>Прочее</i>	216	20
Итого прочие операционные доходы	5 770	8 023

20. Административные и прочие операционные расходы

	2020 г.	2019 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	152 359	136 266
<i>Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 10)</i>	18 508	17 852
<i>Страхование</i>	10 532	13 840
<i>Расходы за сопровождение программного обеспечения</i>	5 173	5 775
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	3 281	3 197
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	3 119	2 562
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	2 699	2 415
<i>Связь</i>	2 678	2 734
<i>Охрана</i>	568	929
<i>Реклама и маркетинг</i>	541	357
<i>Ремонт и эксплуатация основных средств</i>	530	603
<i>Аренда платы за аренду активов, имеющих низкую стоимость</i>	19	674
<i>Расходы от операций с размещенными средствами</i>	3	21 996
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	-	22
<i>Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами</i>	-	133
<i>Прочее</i>	4 496	5 726
Итого операционные расходы	204 506	215 081

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2020 и 2019 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	17 805	23 983
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(6 842)	8 677
Расходы по налогу на прибыль за год	10 963	32 660

21. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2020 году 20% (2019: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	%	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	67 629		169 560	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	13 526	20,00%	33 912	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(2 784)	(4,12%)	(3 152)	(1,86%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	273	0,40%	339	0,20%
- Прочие постоянные разницы	(52)	(0,08%)	1 561	0,92%
Расходы по налогу на прибыль за год	10 963	16,21%	32 660	19,26%

Различия между МСФО и российским налоговыми законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2018: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2020 г.	Изме- нение	За 31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	721	368	353
- Списание на расходы материалов	158	(71)	229
- Отражение финансовых гарантий	3 493	591	2 902
- Начисленные отпускные	1 703	395	1 308
- Процентные доходы	2 343	(597)	2 940
- Прочее	285	(3)	288
Общая сумма отложенного налогового актива	8 703	683	8 020
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 470	(6 356)	9 826
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	424	197	227
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 894	(6 159)	10 053
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	4 809	6 842	(2 033)
<i>в том числе отложенный налоговый актив / (обязательство), признаваемый на счетах прибылей и убытков</i>	<i>4 809</i>	<i>6 842</i>	<i>(2 033)</i>

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

22. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	Итого
<i>Дивиденды к выплате</i>						
на 1 января	49	35	84	-	-	-
<i>Дивиденды, объявленные в течение года</i>	29 237	150	29 387	118 666	450	119 116
<i>Дивиденды, выплаченные в течение года</i>	(29 224)	(139)	(29 363)	(118 617)	(415)	(119 032)
<i>Дивиденды к выплате за 31 декабря</i>	62	46	108	49	35	84
<i>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)</i>	0,68	30	2,76	90		

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Финансовые гарантии выданные</i>	1 013 428	830 437
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	139 170	207 878
<i>Итого обязательства кредитного характера до создания резерва</i>	1 152 598	1 038 315
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	(23 235)	(25 458)
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	1 129 363	1 012 857

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резерва по обязательствам кредитного характера за 2020 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>	(19 438)	-	(6 020)	-	(25 458)
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	(1 405)	1 405	-	-
<i>(Отчисления в резерв) /</i> <i>Восстановление резерва</i> <i>в течение года</i>	(3 387)	995	4 615	-	2 223
<i>Резерв за 31 декабря 2020 года</i> <i>по обязательствам кредитного</i> <i>характера</i>	(22 825)	(410)	-	-	(23 235)

Ниже представлено движение резерва по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(7 774)	(1 155)	(741)	(89)	(9 759)
<i>(Отчисления в резерв) /</i> <i>Восстановление резерва</i> <i>в течение года</i>	(11 664)	1 155	(5 279)	89	(15 699)
<i>Резерв за 31 декабря 2019 года</i> <i>по обязательствам кредитного</i> <i>характера</i>	(19 438)	-	(6 020)	-	(25 458)

Информация о качестве обязательств кредитного характера представлена ниже.

<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i> <i>валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 121 474	-	-	-	1 121 474
<i>Средний кредитный риск</i>	27 988	1 950	-	-	29 938
<i>Высокий кредитный риск</i>	1 186	-	-	-	1 186
<i>Итого обязательств кредитного</i> <i>характера за 31 декабря 2020 года</i>	1 150 648	1 950	-	-	1 152 598

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i> <i>валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	23 284	-	-	-	23 284
<i>Низкий кредитный риск</i>	976 219	-	-	-	976 219
<i>Средний кредитный риск</i>	21 269	-	15 921	-	37 190
<i>Высокий кредитный риск</i>	1 622	-	-	-	1 622
<i>Итого обязательств кредитного</i> <i>характера за 31 декабря 2019 года</i>	1 022 394	-	15 921	-	1 038 315

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 24.

24. Управление финансовыми рисками

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

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2020 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	690 882	276 917	-	967 799
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 201	-	-	30 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 582	-	-	826 582
Средства в других банках	1 773 901	-	-	1 773 901
Кредиты клиентам	427 808	-	5	427 813
Отложенный налоговый актив	4 809			4 809
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	66 874	-	-	66 874
Прочие активы	4 635	-	-	4 635
Итого активы	3 825 692	276 917	5	4 102 614
Обязательства				
Средства клиентов	2 643 749	21	9 092	2 652 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 264	-	-	100 264
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 711	-	-	4 711
Прочие обязательства	126 190	184	-	126 374
Итого обязательства	2 874 914	205	9 092	2 884 211
Чистая балансовая позиция	950 778	276 712	(9 087)	1 218 403
Обязательства кредитного характера	1 128 562	-	801	1 129 363

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	527 406	179 237	-	706 643
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 912	-	-	25 912
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	1 433 578	-	-	1 433 578
Средства в других банках	1 554 811	-	-	1 554 811
Кредиты клиентам	636 214	-	-	636 214
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	81 930	-	-	81 930
Прочие активы	2 892	-	-	2 892
Итого активы	4 262 743	179 237	-	4 441 980
Обязательства				
Средства клиентов	2 971 037	590	14 427	2 986 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 012	-	-	126 012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 374	-	-	2 374
Отложенное налоговое обязательство	2 033	-	-	2 033
Прочие обязательства	134 383	-	-	134 383
Итого обязательства	3 235 839	590	14 427	3 250 856
Чистая балансовая позиция	1 026 904	178 647	(14 427)	1 191 124
Обязательства кредитного характера	1 012 197	-	660	1 012 857

24.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

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 Банка;
- 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 заемщиком 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.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Подходы и методы управления кредитным риском

Основой методики оценки уровня кредитного риска по кредитному портфелю Банка является расчет показателей (целевых уровней составляющих кредитного риска), характеризующих портфель кредитных инструментов. Банком разработана и применяется балльная система оценки финансового состояния заемщика, разработанная 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.

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

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ и вложениям в долговые обязательства России (ОФЗ) и Банка России практически равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

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.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

- 1) наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений);
- 2) наличие существенных реструктуризаций (3 и более);
- 3) переход качества финансового состояния из хорошего в среднее или из среднего в плохое;
- 4) появление в деятельности Заемщика Банка следующих негативных факторов:
 - наличие существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами, внебюджетными фондами, или задолженности перед работниками по заработной плате;
 - наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 15 рабочих дней в общей сумме более 100 000 рублей (у Заемщика – физического лица в общей сумме более 10 000 рублей);
 - наличие информации о предоставлении Заемщиком в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями текущих активов и текущих обязательств при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за соответствующий отчетный период. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 000 рублей в месяц.

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

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

Основными факторами (по одному или совокупности), свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- наличие у Заемщика в Банке ссуды, реструктуризованной/рефинансированной по причине существенного ухудшения кредитоспособности Заемщика, при одновременном наличии у Заемщика текущей непрерывной просроченной задолженности по данной ссуде сроком более 30 (тридцати) календарных дней;
- в отношении Заемщика, его руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявление факта смерти Заемщика – физического лица или индивидуального предпринимателя;
- возбуждение уголовного дела в отношении Заемщика - физического лица или индивидуального предпринимателя;
- выявление факта предоставления недостоверной отчетности в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (далее – ФНС России) или иные контролирующие органы;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Банк или третьи лица, о чём стало известно Банку, подали заявление на банкротство Заемщика, или в отношении Заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Для гарантов Дефолтом считается факт вынесения суммы, оплаченной бенефициару по гарантому случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки, на счета просроченной задолженности.

Восстановление кредитного качества

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

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

На групповой основе Банк оценивает финансовые активы или обязательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, обязательств или требований. Для определения величины ожидаемых кредитных убытков по портфелям однородных ссуд Банк применяет упрощенную методику и подход с использованием матрицы резервирования ПОС. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки в зависимости от количества дней просрочки в ПОС.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

В случае ссуд кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Размер коэффициента резервирования для финансовых активов, оцениваемых индивидуально, определяется на дату оценки по формулам:

для Стадии 1:

$$КРмсфо = PD * LGD * Ind * Kc * 100 \%,$$

где:

КРмсфо – конечная ставка резервирования;

PD – вероятность Дефолта, применяемая для соответствующего финансового инструмента;

LGD – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком всех возможных действий по взысканию долга в отношении Заемщика, допустившего дефолт;

Ind - коэффициента Бета, информация о котором публикуется в открытых источниках;

Kc - качеством обеспечения по финансовому активу.

Для Стадии 2 и Стадии 3 применяется формула, указанная выше, но показатель PD определяется по формуле:

$$PD(2;3) = 1 - (1 - PD)^{\frac{((dend-d1)/365)}{(dend-d1)/365}}$$

где:

PD(2;3) – вероятность Дефолта, рассчитываемая для Стадии 2 и Стадии 3;

dend – срок окончания соответствующей ссуды;

d1 – отчетная дата.

Кредитное качество финансовых инструментов

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

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Анализ обеспечения

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

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам.

Взысканные активы

В течение 2020 и 2019 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2020 и 2019 годов Банк не реализовывал кредиты, выданные клиентам.

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легкореализуемых активов) к суммарным активам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2020 и 2019 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 455 871	547 206	584 143	65 642	-	2 652 862
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	100 669	-	-	-	100 669
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	5 326	1 678	8 392	10 071	52 032	77 499
<i>Финансовые гарантии</i>	1 013 428	-	-	-	-	1 013 428
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	139 170	-	-	-	-	139 170
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	2 613 795	649 553	592 535	75 713	52 032	3 983 628

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	1 922 301	285 022	674 394	120 438	-	3 002 155
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	126 498	-	-	-	126 498
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	910	1 678	8 392	10 071	72 175	93 226
<i>Финансовые гарантии</i>	830 437	-	-	-	-	830 437
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	207 878	-	-	-	-	207 878
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	2 961 526	413 198	682 786	130 509	72 175	4 260 194

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	967 799	-	-	-	-	-	967 799
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	30 201						30 201
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	826 582	-	-	-	-	826 582
<i>Средства в других банках</i>	13 718	1 760 183	-	-	-	-	1 773 901
<i>Кредиты клиентам</i>	-	-	7 140	40 100	363 763	16 810	427 813
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	-	4 809	4 809
<i>Основные средства, активы в форме права пользования и НМА</i>	-	-	-	-	-	66 874	66 874
<i>Прочие активы</i>	4 635	-	-	-	-	-	4 635
<i>Итого активы</i>	1 016 353	2 586 765	7 140	40 100	363 763	88 493	4 102 614
Обязательства							
<i>Средства клиентов</i>	1 455 871	547 206	584 143	65 642	-	-	2 652 862
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	100 264	-	-	-	-	100 264
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	-	4 711	-	-	-	4 711
<i>Прочие обязательства</i>	61 900	1 326	6 808	8 375	47 965	-	126 374
<i>Итого обязательства</i>	1 517 771	648 796	595 662	74 017	47 965	-	2 884 211
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	(501 418)	1 937 969	(588 522)	(33 917)	315 798	88 493	1 218 403
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	(501 418)	1 436 551	848 029	814 112	1 129 910	1 218 403	

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	706 643	-	-	-	-	-	706 643
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 912	-	-	-	-	-	25 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 433 578	-	-	-	-	1 433 578
Средства в других банках	14 598	1 540 213	-	-	-	-	1 554 811
Кредиты клиентам	-	83 094	187 921	137 902	227 297	-	636 214
Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	-	-	-	-	-	81 930	81 930
Прочие активы	2 892	-	-	-	-	-	2 892
Итого активы	750 045	3 056 885	187 921	137 902	227 297	81 930	4 441 980
Обязательства							
Средства клиентов	1 922 301	284 567	661 927	117 259	-	-	2 986 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	126 012	-	-	-	-	126 012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	2 374	-	-	-	2 374
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	2 033	2 033
Прочие обязательства	54 810	1 109	6 470	7 795	64 199	-	134 383
Итого обязательства	1 977 111	411 688	670 771	125 054	64 199	2 033	3 250 856
Чистый разрыв ликвидности	(1 227 066)	2 645 197	(482 850)	12 848	163 098	79 897	1 191 124
Совокупный разрыв ликвидности	(1 227 066)	1 418 131	935 281	948 129	1 111 227	1 191 124	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск**

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

В таблице 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.

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	1 760 183	-	-	-	1 760 183
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	403 752	402 372	-	-	806 124
Кредиты клиентам	-	7 140	40 100	380 573	427 813
Итого процентные активы	2 163 935	409 512	40 100	380 573	2 994 120
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	546 151	575 603	65 251	-	1 187 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 264	-	-	-	100 264
Итого процентные обязательства	646 415	575 603	65 251	-	1 287 269
Процентный разрыв за 31 декабря 2020 г.	1 517 520	(166 091)	(25 151)	380 573	1 706 851

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	1 540 213	-	-	-	1 540 213
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	810 936	602 916	-	-	1 413 852
Кредиты клиентам	83 094	187 921	137 902	227 297	636 214
Итого процентные активы	2 434 243	790 837	137 902	227 297	3 590 279
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	284 567	684 234	115 289	-	1 084 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 000	-	-	-	90 000
Итого процентные обязательства	374 567	684 234	115 289	-	1 174 090
Процентный разрыв за 31 декабря 2019 г.	2 059 676	106 603	22 613	227 297	2 416 189

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2020 и 2019 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2020 г.	В				<i>Итого</i>
	В рублях	долларах	В евро	Прочие	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	191 673	608 709	108 423	58 994	967 799
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 201	-	-	-	30 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 582	-	-	-	826 582
Средства в других банках	1 760 233	13 668	-	-	1 773 901
Кредиты клиентам	426 244	-	1 569	-	427 813
Отложенный налоговый актив	4 809	-	-	-	4 809
Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	66 874	-	-	-	66 874
Прочие активы	4 635	-	-	-	4 635
Итого активы	3 311 251	622 377	109 992	58 994	4 102 614
Обязательства					
Средства клиентов	1 825 335	658 825	109 806	58 896	2 652 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 264	-	-	-	100 264
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 711	-	-	-	4 711
Прочие обязательства	126 374	-	-	-	126 374
Итого обязательства	2 056 684	658 825	109 806	58 896	2 884 211
Чистая балансовая позиция	1 254 567	(36 448)	186	98	1 218 403
Внебалансовая позиция по сделкам спот	362	-	(362)	-	-
Обязательства кредитного характера	1 119 150	3 791	6 422	-	1 129 363

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	151 635	434 566	120 256	186	706 643
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 912	-	-	-	25 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	-	-	-	1 433 578
Средства в других банках	1 540 263	14 548	-	-	1 554 811
Кредиты клиентам	636 138	-	76	-	636 214
Основные средства, активы в форме права пользования и НМА	81 930	-	-	-	81 930
Прочие активы	2 849	43	-	-	2 892
Итого активы	3 872 305	449 157	120 332	186	4 441 980
Обязательства					
Средства клиентов	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 059	30 953	-	-	126 012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 374	-	-	-	2 374
Отложенное налоговое обязательство	2 033	-	-	-	2 033
Прочие обязательства	134 383	-	-	-	134 383
Итого обязательства	2 645 493	483 375	121 843	145	3 250 856
Чистая балансовая позиция	1 226 812	(34 218)	(1 511)	41	1 191 124
Внебалансовая позиция по сделкам спот	(5 735)	4 217	1 518	-	-
Обязательства кредитного характера	1 003 659	3 176	6 022	-	1 012 857

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на</i>
		<i>прибыль за год</i>		<i>прибыль за год</i>
		<i>2020</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Доллары США	20%	(5 832)	20%	(4 800)
Евро	20%	(28)	20%	1

Прочий ценовой риск

Банк проводит операции с долевыми финансовыми инструментами, однако данный риск не является существенным для Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий. Банк подвержен некоторым типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Банка в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Банка по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. Банк также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Банка.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-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).

Для снижения правовых рисков на постоянной основе ведется непрерывный мониторинг изменения законодательства и своевременное выявление факторов и событий, влияющих на уровень правового риска, осуществляется контроль над соблюдением всеми работниками нормативных актов, учредительных и внутренних документов.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Руководство Банка принимает все необходимые действия для минимизации риска потери деловой репутации.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

АО «МОСКОМБАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	78	923	6 182	784	12 800	4 500
выдано за год	14 960	11 343	26 797	21 284	92	12 959
погашено за год	(14 138)	(12 121)	(22 850)	(15 857)	(12 906)	(4 658)
влияние курсовых разниц	625	(67)	200	(29)	14	(1)
остаток за 31 декабря	1 525	78	10 329	6 182	-	12 800
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	19 964	103 810	9 566	26 488	19 326	23 915
привлечено за год	389 937	708 015	122 510	325 232	187 525	248 184
возвращено за год	(348 454)	(780 882)	(121 172)	(332 410)	(181 648)	(249 849)
влияние курсовых разниц	(8 079)	(10 979)	(147)	(9 744)	(4 123)	(2 924)
остаток за 31 декабря	53 368	19 964	10 757	9 566	21 080	19 326
обязательства по выдаче кредитов	4 029	4 384	991	788	453	347
доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	106	32	1 537	209	161	483
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(847)	(1 131)	(570)	(715)	(810)	(994)
доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	1 290	7 837
чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	260	552	54	(31)	1	(7)
комиссионные доходы	362	637	313	475	117	150
доходы от аренды депозитных ячеек	47	47	88	88	-	-
расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(16 785)	(16 785)
краткосрочные вознаграждения	(23 922)	(20 227)	(14 176)	(12 628)	-	(21)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. В течение 2020 и 2019 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

<i>За 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	806 124	-	20 458	826 582
Итого	806 124	-	20 458	826 582

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 413 852	-	19 726	1 433 578
Итого	1 413 852	-	19 726	1 433 578

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). В течение 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

28. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2021 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев



Главный бухгалтер
М.И. Романенко