

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45914000	29323630	3247

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1.1	102 535	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.1	120 057	105 764
2.1	Обязательные резервы	1.1	24 537	22 214
3	Средства в кредитных организациях	1.1	65 796	97 816
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.2	3 868 221	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	4 277 609
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		13 772	6 688
10	Отложенный налоговый актив	1.5	17 018	15 848
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.6	128 841	130 904
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	1.8	5 361	5 524
14	Всего активов		4 321 601	4 735 353
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 949 237	3 493 390
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.9	2 949 237	3 493 390
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	1.9	1 050 783	1 099 597
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1.10	7 025	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1.10	7 025	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	1.11	16 925	14 240

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.3	70 060	39 512
23	Всего обязательств		3 043 247	3 547 142
<b>III</b>				
24	Средства акционеров (участников)	1.13	550 000	550 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		85 315	82 267
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		643 039	555 944
36	Всего источников собственных средств		1 278 354	1 188 211
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1.12	235 423	32 022
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1.12	468 555	339 864
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«06» ноября 2019 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел I. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.1.1	308 836	278 676
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		156 385	157 815
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		152 451	120 861
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.1.1	132 156	104 828
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	38
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		131 988	104 465
2.3	по выпущенным ценным бумагам		168	325
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		176 680	173 848
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	56 213	26 136
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2.2	1 094	676
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		232 893	199 984
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.1.2	4 844	14 173
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.1.3	-4 945	4 069
12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.1.4	25 947	20 667
15	Комиссионные расходы	2.1.4	7 998	9 261
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	

	через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-29 936	- 49 927
19	Прочие операционные доходы	2.1.5	4 961	1 921
20	Чистые доходы (расходы)		225 766	181 626
21	Операционные расходы	2.1.6	119 318	112 873
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		106 448	68 753
23	Возмещение (расход) по налогам	2.3	16 304	20 182
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		90 144	48 571
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		90 144	48 571

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		90 144	48 571
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1.а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		90 144	48 571

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«06»ноября 2019 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» октября 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожовнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.12	550 000	550 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.12	550 000	550 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		526 782	468 854	35
2.1	прошлых лет		526 782	468 854	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		85 315	82 267	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 162 097	1 101 121	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.6.2	446	569	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		389	569	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 161 708	1 100 552	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 161 708	1 100 552	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		158 659	230 086	16,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		158 659	230 086	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой		0	0	

	организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
54а	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		158 659	230 086	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3	1 320 367	1 330 638	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 814 751	2 681 207	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 814 751	2 681 207	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 814 751	2 681 207	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	41.2721	41.0469	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	41.2721	41.0469	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	46.9088	49.6283	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		35.2721	35.0469	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для		0	0	

	расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта не позднее 23 августа 2019 года на сайте Банка [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru)

**Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала**

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	ЗАО "Сетьстрой"	ЗАО "Сетьстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10103247В	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-1 от 04.06.2013г.	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-2 от 02.10.2017г.
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	индивидуальной основе	индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. руб.	550 000	40 000	100 000
9	Номинальная стоимость инструмента, тыс. руб.	550 000RUB	200 000RUB	100 000RUB
10	Классификация инструмента	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по	обязательство, учитываемое по



	для целей бухгалтерского учета		амортизированной стоимости	амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014	05.09.2013	15.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	05.09.2020	02.10.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон	Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	фиксированная	фиксированная
18	Ставка	Не применимо	7 % годовых	6,3% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Да	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно

25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	базовый	базовый
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Полностью или частично	Полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Постоянный	Постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34a	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайте [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru).

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

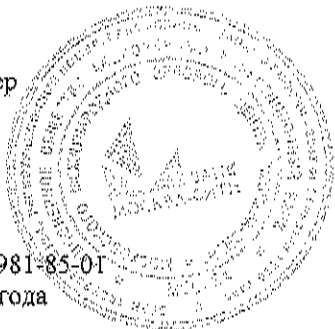
М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«06»ноября 2019 года













Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45914000	29323630	3247

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

на 1 октября 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Ком- сп- стро- ки	Наименование показателя	Номер р- поясн- ения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		1 161 708	1 161 651	1 161 594	1 100 552	1 100 469
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-	-	-	-	-
2	Основной капитал		1 161 708	1 161 651	1 161 594	1 100 552	1 100 469
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)	3	1 320 367	1 323 313	1 363 044	1 330 638	1 328 043
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 814 751	2 825 979	2 918 899	2 681 207	2 121 676
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	41,272	41,106	39,796	41,047	51,868
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	41,272	41,106	39,796	41,047	51,868
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6	46,909	46,827	46,697	49,6280	62,594





27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		10.5	0	0	12.1	0	0	11.8	0	0	12.1	0	0	10.8	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 321 601
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		423 709
7	Прочие поправки		24 926
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 720 384

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 225 794
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		389
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 225 405
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ.		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга дежонной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		614 529
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		190 820
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		423 709
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		1 161 708
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 649 114
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		24,99

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«06»ноября 2019 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на «01» октября 2019 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО  
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожовнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		19 265	115 588
1.1.1	проценты полученные		268 855	279 660
1.1.2	проценты уплаченные		-139 750	-76 799
1.1.3	комиссии полученные		25 954	20 668
1.1.4	комиссии уплаченные		-7 996	-9 086
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 844	14 173
1.1.8	прочие операционные доходы		5 432	1 576
1.1.9	операционные расходы		-113 951	-107 470
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24 123	-7 134
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-25 995	-128 313
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 323	-3 521
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		520 278	-641 828
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 451	-10 356
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по		0	0

	средствам других кредитных организаций			
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-554 131	572 146
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		7 025	-40 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 705	-4 754
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-6 730	-12 725
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 260	-4 593
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 260	-4 593
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2 725	3 607
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-12 715	13 711
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4	276 566	281 549
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	263 851	267 838

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01  
«06»ноября 2019 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**  
**за 9 месяцев 2019 года.**

*Полное фирменное наименование:* АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту – Банк).

*Сокращенное фирменное наименование:* АО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

*Фирменное наименование Банка на английском языке:* «MOSCOW-CITY» BANK .

*Адрес местонахождения и контактные телефоны:* 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7, тел. (495) 981-85-01.

*Дата государственной регистрации АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»* – 11 апреля 1995 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России – 3247; регистрационное свидетельство выдано Московской Регистрационной Палатой 28 апреля 1995 г. № 036.978; ОГРН – 1027739045124, дата внесения записи 05.08.2002 г. Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк имеет:

- дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1;

- Кредитно-кассовый офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, Советский пр-т, д.9-11 пом. I из литеры А, А1, а;

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Банк не является участником других юридических лиц.

22 января 2019 г. Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

*Основной вид деятельности* – оказание банковских услуг в соответствии со следующими видами лицензий:

-лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

-лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

-лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещает привлеченные денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы;

- производит кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- выдает банковские гарантии;

- привлекает по вклады и размещает драгоценные металлы, также осуществляет иные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

*Участие в системе обязательного страхования вкладов:* Банк включен в реестр Банков-участников системы обязательного страхования (Свидетельство №207 от 25.11.2004 г.).

Промежуточная бухгалтерская отчетность Банка за 9 месяцев 2019 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены

по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2019 года.

#### **Изменения в ученой политике:**

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

##### **(а) Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Ниже представлены применяемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость
Кредиты и депозиты в	Договор	Удержание финансовых	Амортизированная

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
других банках	предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	стоимость
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Векселя учетные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ (финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД (финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)
Долевые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ
Долевые ценные бумаги*	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД
Производные финансовые активы	-	-	ССПУ
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость

\*В целях классификации ценных бумаг Банк применяет ту же бизнес-модель и, соответственно, классификационную категорию, которая была выбрана после первоначального признания ценных бумаг для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

#### (б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ), то есть Банк признает убытки сразу при первоначальном признании финансовых активов и пересматривает созданный резерв под убытки на регулярной основе. При переоценке



резерва учитываются не только произошедшие негативные события, но также текущие и будущие обстоятельства.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания а также на конец отчетного периода, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков.

Банк оценивает их следующим образом:

в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный

момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

#### Сопоставимость показателей:

В связи с применением с 01 января 2019 года в бухгалтерском учете кредитных организаций подходов по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также в связи с внесением Банком России изменений в методики составления форм публикуемой отчетности, Банком были пересчитаны в соответствии с новыми требованиями по состоянию на 01 января 2019 года следующие формы публикуемой отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

#### (в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и изменений, внесенных в методику составления публикуемой отчетности.

В таблице ниже представлены данные о реклассификации каждого класса финансовых активов и обязательств Банка на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, а также сверка балансовых стоимостей финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 :

Статья	Категория оценки в результате применения МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9	Влияние изменений в методике составления отчетности	Изменения в оценке	Реклассификация	<i>тыс. руб.</i>
						Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	95 200	-	-	нет	95 200
Средства КО в ЦБ РФ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	130 186	-	-	нет	130 186
Средства в кредитных организациях	Оцениваемые по амортизированной стоимости	99 957	-	(2 141)	нет	97 816
Чистая ссудная задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 274 500	5 354	(2 245)	нет	4 277 609
Требования по текущему налогу на прибыль	Не применимо	6 688	-	-	-	6 688
Отложенный налоговый актив	Не применимо	15 848	-	-	-	15 848
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по амортизированной стоимости	11 032	(5 354)	(154)	нет	5 524
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 454 779	38 611	-	нет	3 493 390
Прочие обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	52 197	(37 957)	-	нет	14 240
Резервы на	Не применимо	70 820	-	31 308	-	39 512

возможные потери по условным обязательствам						
Неиспользованная прибыль	Не применимо	529 830	(654)	26 768	-	555 944
<b>ИТОГО</b>				26 768		

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru).

## 1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	102 535	95 200
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	95 520	83 550
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	65 796	97 816
-корреспондентские счета	65 131	97 690
корректировка резервов на возможные потери по корреспондентским счетам до оценочного резерва	(1 212)	(1 858)
-взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 146	2 267
корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	(269)	(283)
<b>Итого Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>263 851</b>	<b>276 566</b>

Ограничения по использованию денежных средств, отраженных в данном разделе, отсутствуют.

Помимо указанных сумм Банк обязан в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. Данные о суммах таких резервов приведены в таблице ниже.

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	24 537	22 214

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.5.3.

### 1.2. Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность имеют следующую структуру:

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты кредитным организациям	426 407	63 497
Депозиты, размещенные в Банке России	2 427 139	3 213 020
Кредиты корпоративным заемщикам	1 133 678	1 200 718
Кредиты физическим лицам	552 766	484 313
- в т.ч. приобретенные права требования	106 230	69 669
Учтенные векселя кредитных организаций	54 205	58 234
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 594 195</b>	<b>5 019 782</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(801 328)	(739 928)
Корректировка резервов на возможные потери по ссудам до оценочного резерва	75 354	(2 245)
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва</b>	<b>3 868 221</b>	<b>4 277 609</b>

Подробный анализ ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд, экономической деятельности заемщиков, качества кредитного портфеля приведен в п.5.1.

### 1.3 Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов.

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери, определенных по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери":

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.10.2019	Использование резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	Корректировка на 01.01.2019	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	757 977	15	23 129		734 863
начисленные процентные доходы	43 351	-	-1 093	+ 39 379	5 065
прочие активы	9 742	3	-565		10 310
условные обязательства кредитного характера	89 449	-	18 629		70 820
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>900 519</b>	<b>18</b>	<b>40 100</b>	<b>39 379</b>	<b>821 058</b>

Корректировка по начисленным процентным доходам в сумме 39 379 тыс. руб. обусловлена тем, что в соответствии с изменениями, внесенными в правила бухгалтерского учета, в первый рабочий день 2019 года на балансе были отражены начисленные проценты по активам 4 и 5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом счете 91604.

В следующей таблице представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.10.2019	Увеличение (-)/ снижение (+) корректировок	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	-75 353	-77 598	2 245
корречета	1 481	-660	2 141
начисленные процентные доходы	-1	-1	0
прочие активы	117	-37	154
условные обязательства кредитного характера	-19 389	11 919	-31 308
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>-93 145</b>	<b>-66 377</b>	<b>-26 768</b>

### 1.4 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Сведения об активах, учитываемых в составе ссудной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге) по состоянию на 01.10.2019 года:

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Залоговая стоимость	Срок предоставления обеспечения
Вексель ПАО «АК БАРС»	49 077	750 000 долларов	09.02.2020

		США	
Вексель ПАО «АК БАРС»	5 128	5 000 тыс. руб.	28.05.2020
<b>Итого векселей, предоставленных в обеспечение</b>	<b>54 205</b>		

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 октября 2019 года два векселя ПАО «АК БАРС» находятся в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным Банком поручительствам.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, приведена в п. 5.1

### *1.5 Отложенный налоговый актив.*

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и прогнозирования получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 17 018 тыс. руб., который оказывает влияние на снижение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

### *1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.*

#### *1.6.1 Основные средства*

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный. Расходы по амортизации ОС отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период». Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

Ограничений прав собственности Банка на основные средства нет, основные средства в течение отчетного периода в залог не передавались.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет основных средств, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в выбывающую группу.

По каждому классу основных средств в таблице приведены сроки полезного использования:

	<b>срок полезного использования, лет</b>
здания	50
земля	-
автотранспортные средства	3-7
банковское и офисное оборудование	2-25
мебель	5

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступления (выбытия) объектов основных средств по классам:

тыс. руб.

	Здание	Земля	Автомобили	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2019</b>	155 448	4 598	6 589	1 829	41 731	210 195
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2019	155 448	4 598	6 589	1 829	41 731	210 195
Поступления за 2019 год	-	-	-	-	588	588
Выбытия за 2019 год	-	-	-	-	112	112
Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2019	155 448	4 598	6 589	1 829	42 207	210 671
Вложения в приобретения ОС	-	-	-	-	2 910	2 910
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 01.01.2019 г.	39 720	-	5 674	1 441	33 571	80 406
Амортизационные отчисления	2 270	-	491	195	2 187	5 143
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-	112	112
Остаток на 01.10.2019 г.	41 990	-	6 165	1 636	35 646	85 437
<b>Остаточная стоимость основных средств на 01.10.2019</b>	113 458	4 598	424	193	9 471	128 144

#### 1.6.2 Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка (далее-НМА) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода. Расходы по амортизации НМА отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период».

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

По каждому классу НМА в таблице приведены сроки полезного использования:

	вид лицензии	срок полезного использования, лет
Товарный знак	исключительная	10
Лицензии на право пользования программными продуктами	неисключительная	1,5-10

В составе НМА нет нематериальных активов, созданных Банком.

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлениях (выбытии) объектов нематериальных активов:

	<i>тыс. руб.</i>		
	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<b>Нематериальные активы</b>			

Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	543	26	569
Первоначальная стоимость на 01.01.2019 г.	1 172	91	1 263
Поступления за 2019г. (лицензии на право пользования программными продуктами)	3	-	3
Выбытие за 2019 г.	3	-	3
Первоначальная стоимость на 01.10.2019 г.	1 172	91	1 263
<b>Вложения в НМА</b>	-	-	-
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 01.01.2019 г.	632	65	697
Амортизационные отчисления за 2019 г.	172	8	180
Списание амортизации при выбытии за 2019 г.	3	-	3
Остаток на 01.10.2019 г.	801	73	874
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.</b>	<b>371</b>	<b>18</b>	<b>389</b>

### 1.6.3 Материальные запасы

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Материалы	108	176
Запасные части	200	184
Инвентарь и принадлежности	0	186
<b>Итого</b>	<b>308</b>	<b>546</b>

### 1.7 Операционная аренда.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных (субарендных) платежей по договорам операционной аренды, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
До 1 года	11 514	11 179
- в т.ч. субаренда	937	621
От 1 года до 5 лет	30 622	33 592
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>42 136</b>	<b>44 771</b>

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов за 9 месяцев 2019 года:

тыс.руб.

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Минимальные арендные платежи	8 077	8 085
Платежи по субаренде	1 183	1 155
<b>Итого признанных платежей по операционной аренде</b>	<b>9 260</b>	<b>9 240</b>

Банком заключены договоры аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений и договоры субаренды части нежилых помещений для установки банкоматов. Стоимость арендных платежей определяется на рыночных условиях, арендная плата пересматривается не чаще одного раза в год, по всем договорам Банк имеет право на преимущественное продление договоров после окончания срока их действия.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды, не подлежащим отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

тыс.руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
До 1 года	750	748
От 1 года до 5 лет	3 000	2 993
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>3 750</b>	<b>3 741</b>

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 562 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 г. – 562 тыс. руб.).

### 1.8. Прочие активы по видам и срокам востребования

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.</b>	<b>13 818</b>	<b>13 759</b>
- до года	13 275	13 227
- просроченная	543	532
<b>Расчеты с ФСС РФ</b>	<b>0</b>	<b>26</b>
<b>Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:</b>		
- до 30 дней	7	6
- просроченные	-	8
<b>Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.</b>	<b>622</b>	<b>1</b>
- до 30 дней	622	1
<b>Драгоценные металлы в памятных монетах</b>	<b>773</b>	<b>1 298</b>
<b>Расходы будущих периодов</b>		<b>890</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15 220</b>	<b>15 988</b>
Резервы на возможные потери	(9 742)	(10 310)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	(117)	(154)
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>5 361</b>	<b>5 524</b>

Анализ прочих активов в разрезе видов валют приведен в разделе 5.3.

### 1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Юридические лица</b>	<b>1 878 807</b>	<b>2 377 914</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	209 635	508 576
- срочные депозиты	1 369 169	1 569 335
- прочие привлеченные средства	300 003	300 003
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 085</b>	<b>10 229</b>
- средства на расчетных и текущих счетах	1 085	10 229
<b>Физические лица</b>	<b>1 069 345</b>	<b>1 105 247</b>
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	64 431	72 325
- срочные вклады	1 004 696	1 032 718
- прочие привлеченные средства	218	204
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 949 237</b>	<b>3 493 390</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности по привлеченным средствам и неисполненным обязательствам перед клиентами.

Распределение средств клиентов-юридических лиц в разрезе видов их экономической деятельности:

тыс. руб.

	на 01.10.2019	%	на 01.01.2019	%
Строительство	1 561 000	83,1	2 053 606	86,4
Операции с недвижимостью	49 935	2,7	64 891	2,7
Торговля	7 705	0,4	1 267	0,1
Услуги	210 010	11,1	224 910	9,5
Производство	9 584	0,5	2 924	0,1
Обеспечение электроэнергией	296	0,0	686	0,0
Лизинг (финансы)	1 443	0,1	7 170	0,3
Деятельность турагенств	19 767	1,1	9 866	0,4
Прочие отрасли	18 956	1,0	12 503	0,5
Некоммерческие организации	111	0,0	91	0,0
<b>Итого</b>	<b>1 878 807</b>	<b>100,0</b>	<b>2 377 914</b>	<b>100</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в п. 5.3.



**1.10 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

*тыс. руб.*

	на 01.01.2019	на 01.01.2019
Выпущенные векселя, в т.ч.	7 025	0
-процентные	0	0
-беспроцентные	7 025	0
-со сроком погашения «до востребования»	7 025	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>7 025</b>	<b>0</b>

Все долговые обязательства, оцениваемые по *амортизированной* стоимости, выпущены Банком в сентябре 2019 года.

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют представлен в п.5.3.

**1.11 Прочие обязательства по видам и срокам погашения**

*тыс. руб.*

<b>Финансовые обязательства</b>	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	3 894	3 841
- до 30 дней	3 894	3 841
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	3	0
- до 30 дней	3	0
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	923	420
- до 30 дней	166	67
- от 31 до 90 дней	757	353
Кредиторская задолженность, в т.ч.	744	698
- до 30 дней	744	698
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 916	2 010
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	6 343	6 617
Расчеты по оплате комиссий по выданным гарантиям	3 102	654
<b>Итого</b>	<b>16 925</b>	<b>14 240</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности и просроченных обязательств по оплате налоговых платежей и процентов по привлеченным средствам.

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в п.5.3.

**1.12 Внебалансовые обязательства**

*тыс. руб.*

	на 01.10.2019	01.01.2019г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	235 423	32 022
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	468 555	339 864
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>703 978</b>	<b>371 886</b>

Сумма внебалансовых обязательств выросла в отчетном периоде как за счет увеличения объема выданных гарантий, так и за счет заключения новых кредитных договоров в форме кредитных линий.

**1.13 Информация о величине уставного капитала Банка.**

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
<b>Итого количество акций в обращении, тыс.шт.</b>	<b>55 000</b>	<b>55 000</b>
Номинал одной акции, руб.	10	10

<b>Итого уставный капитал, тыс.руб.</b>	<b>550 000</b>	<b>550 000</b>
---	----------------	----------------

По состоянию на 01.10.2019г. уставный капитал Банка сформирован в размере 550 000 тыс.руб. и состоит из 55 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости Уставом Банка не предусмотрено.

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

## 2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

### 2.1 Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов.

#### 2.1.1 Процентные доходы / расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
<b>Процентные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>308 836</b>	<b>278 676</b>
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	156 385	157 815
- в кредитных организациях	9 501	4 017
- в Банке России	146 884	153 798
от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	152 451	120 861
- юридическим лицам	112 132	95 102
- физическим лицам	40 319	25 759
<b>Процентные расходы, всего, в т.ч.</b>	<b>132 156</b>	<b>104 828</b>
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	38
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	132 156	104 790
- юридических лиц	74 116	64 498
- физических лиц	58 040	40 292

#### 2.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
Доходы по операциям с иностранной валютой	6 796	18 321
Расходы по операциям с иностранной валютой	1 952	4 148
<b>Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой</b>	<b>4 844</b>	<b>14 173</b>

#### 2.1.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
В составе прибыли	211 124	274 607
В составе убытков	216 069	270 538
<b>Итого прибыль(+)/убыток(-)</b>	<b>-4 945</b>	<b>4 069</b>

#### 2.1.4 Комиссионные доходы/расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
<b>Комиссионные доходы, всего, в т.ч.</b>	<b>25 947</b>	<b>20 667</b>
- от РКО и ведения банковских счетов	10 115	12 236

- от операций с валютными ценностями	49	112
-от осуществления переводов денежных средств	5 209	4 843
- от выдачи банковских гарантий	10 221	3 315
-прочие	353	161
<b>Комиссионные расходы , всего, в т.ч.</b>	<b>7 998</b>	<b>9 261</b>
- от РКО и ведения банковских счетов	179	176
- за услуги по переводу денежных средств	3 415	3 752
- прочие	4 404	5 333

### 2.1.5 Прочие операционные доходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
<b>Операционные доходы , всего, в т.ч.</b>	<b>4 961</b>	<b>1 921</b>
- доходы от сдачи имущества в аренду	562	561
- доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	404	347
- от операций с учтенными векселями кредитных организаций	2 868	0
- прочие	1 127	1 013

### 2.1.6 Операционные расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
<b>Операционные расходы , всего, в т.ч.</b>	<b>119 318</b>	<b>112 873</b>
- оплата труда (включая налоги)	7 474	71 202
- амортизация	73 366	5 203
- аренда	5 323	9 240
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 260	4 329
- реализация прав требования	4 446	5 154
- расходы по охране	0	4 578
- содержание основных средств	4 546	5 182
- от операций с учтенными векселями	3 513	0
- прочие расходы	11 390	7 077

### 2.2 Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка).

	На 01.10.2019	Использованные резервы	Создание(+)/восстановление (-) резервов	Корректировки на 01.01.2019	На 01.01.2019
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	684 105	-15	-55 115		739 235
Изменение резерва по начисленным процентным доходам	43 350	-	-1 094	+39 379	5 065
Изменение резерва по прочим активам	9 859	-3	-616		10 478
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	70 060	-	30 548		39 512
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>807 374</b>	<b>-18</b>	<b>-26 277</b>	<b>+ 39 379</b>	<b>794 290</b>

За 9 месяцев 2019 года в составе финансового результата Банком были признаны доходы в виде восстановления резервов на обесценение в сумме 26 277 тыс. руб. Разница в 39 379 тыс. руб. обусловлена тем, что в отчетном периоде согласно изменениям, внесенным в Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», банком осуществлен перенос с внебалансового учета

начисленных процентных доходов по ссудам 4 и 5 категории качества на баланс, а также начислен по ним резерв на возможные потери.

### 2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
НДС	2 539	2 989
Налог на имущество	1 865	321
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	498	519
Прочие налоги и сборы	0	0
<b>Итого налоги и сборы, относимые на расходы</b>	<b>4 902</b>	<b>3 829</b>
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	12 572	16 890
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	537
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 170	0
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>11 402</b>	<b>16 353</b>
<b>Итого налоги и сборы</b>	<b>16 304</b>	<b>20 182</b>

### 2.4 Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Фактические расходы по налогу на прибыль отличаются от расчетных сумм по официальным ставкам за счет наличия расходов/доходов, не включаемых в расчет налогооблагаемой базы. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
Прибыль до налогообложения	106 448	68 753
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	21 290	13 751
Доходы/(расходы), не включаемые налогооблагаемую базу	(43 588)	(15 697)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>12 572</b>	<b>16 890</b>

### 2.5 Информация о суммах доходов или расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта РФ (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком, новых налогов не вводилось.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 9-ти месяцев 2019 года составила 12 572 тыс.руб. ( за 9 месяцев 2018г. – 16 890 тыс.руб.).

### 2.6 Информация о вознаграждении работникам

	<i>тыс. руб.</i>	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
Заработная плата	56 626	54 919
Добровольное медицинское страхование	962	979
Прочие выплаты (материальная помощь)	0	50
<b>Всего</b>	<b>57 588</b>	<b>55 948</b>

Согласно Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» к краткосрочным вознаграждениям работникам относятся выплаты по добровольному медицинскому страхованию работников.

### 2.7 Информация о затратах на исследования и разработки.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов за 9 месяцев 2019 года не производилось (за 9 месяцев 2018 года также не производилось).

### 2.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА за 9 месяцев 2019 года составил 0 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 0 тыс. руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности за 9 месяцев 2019 года отсутствовали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев создания и восстановления резервов нет.

## 3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 90 144 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 48 571 тыс. руб.).

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведены в таблице:

Компоненты капитала	Изменение	тыс. руб.	
		на 01.10.2019	на 01.01.2019
Уставный капитал	0	550 000	550 000
Резервный фонд	3 048	85 315	82 267
Прибыль прошлых лет	57 928	526 782	468 854
Нематериальные активы	180	(389)	(569)
Прибыль текущего года	(41 427)	18 659	60 086
Субординированный депозит	(30 000)	140 000	170 000
ИТОГО	(10 271)	1 320 367	1 330 638

За 9 месяцев 2019г. собственные средства (капитал) Банка снизились на 0,8 % за счет амортизации субординированного займа.

Прочий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019г. полностью сформирован за счет прибыли текущего года.

В отчетном периоде Банк не начислял и не признавал дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

## 4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	102 535	95 200
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	95 520	83 550
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	65 796	97 816
Итого денежные средства и их эквиваленты	263 851	276 566

У Банка не имеется существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, которые были бы недоступны для использования Банком или имели бы какие-либо ограничения на использование.

По состоянию на 01.10.2019 Банк не осуществляет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Открытых в пользу Банка кредитных линий, иных договоров о предоставлении кредитных средств, по которым имелись бы ограничения по их использованию, нет.

## 5. Информация о целях и характере управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключается в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, иницилирующих соответствующие операции.

Банком разработана Стратегия в области управления рисками и капиталом, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности Банка по рискам, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в данной отчетности.

Управление рисками осуществляют органы управления Банка, структурные подразделения и сотрудники Банка. Для каждого вида рисков устанавливаются предельные значения в количественном выражении, а также проводятся мероприятия по страхованию от этих рисков.

В Банке установлены следующие формы и периодичность осуществления контроля за рисками:

- со стороны Совета Директоров – не реже одного раза в квартал, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков;
- со стороны Председателя Правления и Правления Банка не реже одного раза в месяц, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков;
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков.

В ходе своей деятельности Банка принимает на себя следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;

- операционный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.
- страновой риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;

В течение отчетного периода году наиболее значимыми видами рисков для Банка являлись кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации;

Полная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет раскрыта Банком не позднее 26 ноября 2019 года на сайте Банка [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru)

### **5.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Принципы управления кредитным риском соответствуют общим принципам управления рисками в Банке. В процессе управления кредитным риском Банк придерживается следующих принципов:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов Банка с учетом достаточности капитала Банка для покрытия кредитного риска;
- принцип количественной оценки принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг принятого риска и контроль используемых процедур;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций.

Система управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

В случае невозможности избежания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- распределение риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском.

Органами управления Банка контролируется выполнение установленных внутренними документами основных принципов управления кредитным риском.

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (либо Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка или Совета Директоров Банка в установленных внутренних нормативными документами случаях), после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Предоставление кредитов связанным лицам производится в соответствии с Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при совершении таких сделок.

Контроль за оценкой кредитного риска осуществляется на следующих уровнях:

-подразделений, ответственных за подготовку заключений о сделках, несущих кредитный риск– контроль кредитного риска по отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков);

-второй уровень: Финансовое управление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка - текущий контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам;

-третий уровень: Совет директоров - контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам.

В Банке разработана методика определения финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Для расчета общего кредитного риска Банка в целях определения достаточности капитала в системе внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком используется стандартизированный метод, предусмотренный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска представлена в таблице:

Размер общего кредитного риска на 01.10.2019, тыс. руб.	Размер общего кредитного риска на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
2 285 887	1 735 965	+ 549 922	+31,67

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в отношении условных обязательств кредитного характера. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Задолженность признается обеспеченной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П представлена в таблице:



тыс.руб.

Судная и приравненная к ней задолженность, в том числе по категориям качества	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	506 182	0	0	123 827	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	75 377	3 605	3 605	156 846	1 570	1 570
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	1 252 071	479 739	479 739	1 189 829	418 281	418 281
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
IV категории качества	187 947	177 101	177 101	221 049	207 245	207 245
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
V категории качества	97 531	97 531	97 531	107 812	107 767	107 767
- в т.ч. приобретенные права требования	63 480	63 480	63 480	64 604	64 559	64 559
<b>Итого</b>	<b>2 119 108</b>	<b>757 976</b>	<b>757 976</b>	<b>1 799 363</b>	<b>734 863</b>	<b>734 863</b>

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

Вид активов	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	65 131	0	0	97 690	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1 I категории качества	65 131	0	0	97 690	0	0
2. Выданные межбанковские кредиты	422 705	0	0	62 300	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1 I категории качества	422 705	0	0	62 300	0	0
3. Учтенные векселя	53 312	0	0	57 103	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1 I категории качества	53 312	0	0	57 103	0	0
4. Представленные юридическим лицам кредиты	1 133 271	515 670	515 670	1 200 718	493 063	493 063
- в том числе просроченные	32 890	32 890	32 890	41 619	41 416	41 416
-удельный вес в общем объеме активов,%	1.13			1.82		
4.1 I категории качества	0	0	0	0	0	0
4.2 II категории качества	74 329	3 593	3 593	150 585	1 506	1 506
4.3 III категории качества	878 954	337 764	337 764	823 572	278 438	278 438
4.4 IV категория качества	147 098	141 423	141 423	184 842	171 400	171 400
4.5 V категория качества	32 890	32 890	32 890	41 719	41 719	41 719
5. Представленные физическим лицам кредиты	509 820	242 306	242 306	479 242	241 800	241 800
- в том числе просроченные	64 816	64 816	64 816	66 189	66 096	66 096
-удельный вес в общем объеме активов,%	2.24			2.89		
5.1 I категории качества	30 165	0	0	4 424	0	0
5.2 II категории качества	1 048	12	12	6 261	64	64
5.3 III категории качества	373 117	141 975	141 975	366 257	139 843	139 843
5.4 IV категория качества	40 849	35 678	35 678	36 207	35 845	35 845
5.5 V категория качества	64 641	64 641	64 641	66 093	66 048	66 048
6. Требования по получению процентных доходов	47 948	43 351	43 351	6 267	5 065	5 065
- в том числе просроченные	42 943	42 941	42 941	5 071	5 065	5 065

	-удельный вес в общем объеме активов, %	1,48			0,22		
6.1	I категории качества	4 595	0	0	1 196	0	0
6.2	II категории качества	0	0	0	0	0	0
6.3	III категории качества	3	1	1	0	0	0
6.4	IV категории качества	0	0	0	0	0	0
6.5	V категории качества	43 350	43 350	43 350	5 071	5 065	5 065
7.	<b>Прочие активы</b>	<b>15 708</b>	<b>9 743</b>	<b>9 743</b>	<b>16 848</b>	<b>10 310</b>	<b>10 310</b>
7.1	I категории качества	5 145	0	0	6 215	0	0
7.2	II категории качества	633	7	7	310	3	3
7.3	III категории качества	328	134	134	24	8	8
7.4	V категории качества	9 602	9 602	9 602	10 299	10 298	10 298
	в том числе просроченные	534	544	544	686	686	686
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,02			0,03		
8.	<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>703 978</b>	<b>89 449</b>	<b>89 449</b>	<b>371 886</b>	<b>70 820</b>	<b>70 820</b>
8.1	I категории качества	3 223	0	0	3 980	0	0
8.2	II категории качества	538 324	8 233	8 233	230 883	2 308	2 308
8.3	III категории качества	162 431	81 216	81 216	137 023	68 512	68 512
8.4	V категории качества	0	0	0	0	0	0
	<b>Итого</b>	<b>2 898 561</b>	<b>900 519</b>	<b>900 519</b>	<b>2 292 054</b>	<b>821 058</b>	<b>821 058</b>

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 425 000 тыс. руб. (3 210 000 тыс. руб. на 01.01.2019г.), требования по процентным доходам к Банку России в сумме 2 139 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 279 тыс.руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. представлена следующим образом:

На 01.10.2019	тыс.руб.					
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше года/бессрочные	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 808 791	32 455	0	0	12 300	2 853 546
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	143 775	220 840	167 952	567 814	1 100 381
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	777	18 164	31 097	32 115	362 851	445 004
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	49 077	5 128	0	54 205
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 809 568</b>	<b>194 394</b>	<b>301 014</b>	<b>205 195</b>	<b>942 965</b>	<b>4 453 136</b>
На 01.01.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 260 000	0	0	0	12 300	3 272 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	75 298	80 666	173 029	830 106	1 159 099
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	110	21 157	21 693	27 768	342 325	413 053
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	52 103	5 000	0	0	57 103
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 370 000</b>	<b>148 558</b>	<b>107 359</b>	<b>200 797</b>	<b>1 184 731</b>	<b>4 901 555</b>

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

тыс.руб.

На 01.10.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	32 890	0	0	0	0	32 890
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	176	0	0	0	64 640	64 816
- приобретенные права требования	0	0	0	0	63 480	63 480
На 01.01.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	41 619	0	0	0	41 619
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 162	0	172	180	64 675	66 189
- приобретенные права требования	0	0	0	180	64 424	64 604

При применении подходов по МСФО (IFRS) 9 при оценке кредитного риска и обесценения финансовых активов Банк исходит из того, что в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания кредитный риск по финансовым инструментам признается низким на отчетную дату только в случае если по данным финансовым активам не было фактов просроченных платежей более 30 дней и изменения в финансовом положении заемщика по оценке Банка в перспективе не приведет к обесценению финансового актива. Данный подход применяется Банком для всех классов финансовых активов.

Если по финансовым активам с момента первоначального признания платежи просрочены более чем на 30 дней, по таким финансовым активам имеет место значительное увеличение кредитного риска.

Несвоевременная оплата основного долга и/или процентов по всем видам финансовых инструментов является признаками дефолта по данным финансовым инструментам. При применении оценки вероятности дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам Банк исходил из допущения, что финансовая информация о деятельности заемщика, получаемая в соответствии с используемыми Банком методиками и качество обслуживания долга по предоставленным кредитам является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из стадий обесценения.

Для расчета вероятности дефолта (PD) и доли невозвратных потерь при дефолте (LGD) финансовые инструменты группировались следующим образом:

Группы	Методика расчета основана
Ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные юридическим лицам	На статистике банка и внутренних рейтингах
Ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные физическим лицам	На статистике банка и внутренних рейтингах
Средства на корреспондентских счетах, ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные кредитным организациям	На внешних рейтингах
Дебиторская задолженность	На внешних рейтингах

В таблице ниже представлено, каким образом Банк определяет, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами:

Стадии обесценения	Описание
I стадия (беспроблемные)	с момента первоначального признания не выявлено существенного увеличения кредитного риска. Контрагент обладает высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно
II стадия (с ухудшением качества)	Понижение кредитного рейтинга или возникновение фактов несвоевременного исполнения обязательств. При этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно высокой
III (обесцененные)	Финансовое положение контрагента свидетельствует о его неплатежеспособности, имеются существенные проблемы с исполнением обязательств, при этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно низкой

По обесцененным финансовым активам в сумме 106 594 тыс.руб. Банком применяются процедуры по принудительному истребованию денежных средств.

До списания задолженности по обесцененному финансовому активу Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, при наличии документов и

(или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по активу за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по активу и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, будут выше получаемого результата. Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по данному активу.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде отсутствуют.

Банк на постоянной основе отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по всем классам финансовых активов, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в моделях оценки или существенных допущениях не было.

В таблице ниже представлена информация об изменении в отчетном периоде оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

*тыс. руб.*

<i>Финансовый актив</i>	На 01.10.2019	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	13 820	-7 605	21 425
Средства на корреспондентских счетах	1 481	-660	2 141
условные обязательства кредитного характера	45 514	+29 395	16 119
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>60 815</b>	<b>+21 130</b>	<b>39 685</b>

В следующей таблице представлена информация об изменении в отчетном периоде оценочного резерва под убытки, рассчитанного в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

*тыс. руб.*

<i>Финансовый актив</i>	На 01.10.2019	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	713 635	-46 492	760 127
условные обязательства кредитного характера	24 546	+1 153	23 393
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>738 181</b>	<b>-45 339</b>	<b>783 520</b>

В следующей таблице раскрывается общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде:

*тыс. руб.*

<i>Финансовый актив</i>	Справедливая стоимость на 01.10.2019	Ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	854 051	109 248
условные обязательства кредитного характера	460 514	49 043
прочие активы	3 887	493
<b>Итого :</b>	<b>1 318 452</b>	<b>158 784</b>

В целях снижения риска концентрации в составе кредитного риска Банком используется система сигнальных значений лимитов концентрации:

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности;
- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам);
- в отношении отдельных крупных заемщиков /групп связанных заемщиков, связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – юридическим лицам резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности представлена в таблице:

*тыс.руб.*

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.10.2019	Задолженность на 01.01.2019
Лизинг	320 736	328 267
Производство и распределение электроэнергии	200 000	200 000
Строительство	207 951	276 575
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	177 099	226 152
Оптовая и розничная торговля	195 205	168 175
Производство	9 329	1 449
Деятельность туристических агентств	5 000	0
Прочие	18 358	100
<b>Итого</b>	<b>1 133 678</b>	<b>1 200 718</b>
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	1 123 943	1 199 169

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – физическим лицам по видам ссуд представлена в таблице:

*тыс.руб.*

Вид ссуды	Задолженность на 01.10.2019	Задолженность на 01.01.2019
Ипотечные	181 561	271 286
Жилищные	55 453	57 495
Прочие потребительские кредиты	315 752	155 532
- в т.ч. приобретенные права требования	106 230	69 669
<b>Итого</b>	<b>552 766</b>	<b>484 313</b>

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.10.2019		Задолженность на 01.01.2019	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	1 543 872	71.24	1 055 418	58.42
Московская область	166 259	7.67	166 629	9.22
г. Калининград	291 915	13.47	388 959	21.53
г. Санкт-Петербург	33 297	1.54	41 619	2.30
г. Казань	54 205	2.5	58 234	3.22
Ростовская область	39 842	1.84	94 516	5.23
Краснодарский край	36 854	1.7	0	0.00
Прочие	812	0.04	1 387	0.08
<b>Итого</b>	<b>2 167 056</b>	<b>100</b>	<b>1 806 762</b>	<b>100</b>

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков и связанных с Банком лиц. В течение 9 месяцев 2019 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков и 20% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов связанным с Банком лицам.

В отчетном периоде Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 5 894 645 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость, земельные участки – 1 164 918 тыс.руб.
- имущество, имущественные права и оборудование – 1 449 830 тыс.руб.
- автомобили – 3 005 тыс.руб.
- права участника долевого строительства – 695 039 тыс.руб.
- поручительства – 2 581 853 тыс.руб.

Оценка стоимости обеспечения, юридической документации относительно принимаемого в залог имущества производится в процессе одобрения сделки по выдаче кредита. В дальнейшем справедливая стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, производится не реже одного раза в квартал. В отчетном периоде Банк не принимал полученное в залог обеспечение в уменьшение резервов на возможные потери.

В течение отчетного периода у Банка не было финансовых инструментов, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения.

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

В течение отчетного периода Банком не приобретались обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска будут раскрыты Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте банка [www.mcbank.ru](http://www.mcbank.ru)

По состоянию на 01 октября 2019 года объем сформированных резервов на возможные потери незначителен (не более 15 %) отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

## **5.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности — риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающие при несбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

Процесс управления ликвидностью осуществляется посредством организации административного и финансового контроля на всех этапах проведения банковских и хозяйственных операций. В Банке ведется постоянный мониторинг за состоянием ликвидности.

Если при анализе ликвидности Банка был выявлен избыток ликвидности по определенному сроку погашения, определяются возможные направления использования данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

В случае выявления дефицитов ликвидности по определенным срокам разрабатываются меры по реструктуризации требований и обязательств, оказавших наибольшее влияние на возникновение разрывов ликвидности.

В целях избежания возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, оценивается каждая операция по приобретению активов. Для принятия решения производится анализ краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности. В случае если по результатам анализа у Банка имеется избыток краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то может быть принято решение в пользу прибыльности (то есть в пользу активов с низкой степенью ликвидности и высокой прибыльностью). В случае если по результатам анализа у Банка имеется дефицит краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то решение принимается в пользу ликвидности (то есть в пользу ликвидных активов с низкой доходностью). Также в случае,

если дефицит ликвидности подошел к критическим значениям, то решение принимается в пользу восстановления ликвидности.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России, которые включают:

-норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;

-норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Значение показателей нормативов ликвидности, установленных Банком России, приводится в таблице:

Наименование показателя	Значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.10.2019	Значение по состоянию на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	135,0	134,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	332,7	263,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	42,2	47,7

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

### 5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Составляющие рыночного риска:

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с неблагоприятным движением в процентных ставках.

Фондовый (ценовой) риск- представляет собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Валютный риск-это риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представляет собой риск по открытым позициям в иностранных валютах.

Товарный риск- это вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучение запланированных доходов от изменения стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке.

Расчет рыночного риска выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения процентного, фондового, валютного, рыночного рисков для целей расчета норматива достаточности капитала:

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	7 324	6 227
<b>Рыночный риск</b>	<b>91 545</b>	<b>77 837</b>

Таким образом, Банк в отчетном периоде был подвержен рыночному риску только в части валютного риска. Анализ чувствительности Банка по валютному риску, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют) производится исходя из сценариев как роста, так и снижения курса валют. Сценарии включают умеренный, негативный и шоковый сценарии, что соответствует росту/снижению курса валют на



15%,25%,35% соответственно. Анализ производится в отношении влияния указанного фактора на величину прибыли/убытка, величину собственных средств, значение обязательного норматива достаточности собственных средств (Н1.0, минимально допустимое нормативное значение с учетом надбавок 9,875%), величину открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам (нормативно допустимый диапазон значений от -10,00% до 10,00%). Результаты анализа на 01.10.2019 года представлены в следующей таблице:

Сценарий	Переменная	Величина прибыли/убытка от реализации сценария, тыс. рублей	Новая величина собственных средств, тыс. рублей	Новое значение норматива Н1.0 (изменение к текущему значению)	Новое значение ОВП, в % к собственным средствам, (изменение к текущему значению)
Умеренный	Повышение курса валют на 15%	+ 13 731	1 334 099	47,17% (+0,26%)	7,89% (+0,96%)
	Понижение курса валют на 15%	- 13 731	1 306 635	46,65% (-0,26%)	5,95% (- 0,98%)
Негативный	Повышение курса валют на 25%	+ 22 886	1 343 253	47,34% (+0,43%)	8,52% (+1,59%)
	Понижение курса валют на 25%	- 22 886	1 297 481	46,47% (-0,43%)	5,29% (- 1,64%)
Шоковый	Повышение курса валют на 35%	+ 32 040	1 352 408	47,51% (+0,60%)	9,14% (+2,21%)
	Понижение курса валют на 35%	- 32 040	1 288 326	46,30% (-0,60%)	4,62% (- 2,31%)

Исходя из произведенного анализа следует, что ни при одном сценарии прогнозные значения норматива достаточности собственных средств (Н1.0) и величины открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам не превышают предельных значений, установленных Банком России.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 9 месяцев 2019 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.10.2019 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	91 526	6 916	3 815	278	102 535
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120 057	0	0	0	120 057
2.1	Обязательные резервы	24 537	0	0	0	24 537
3	Средства в кредитных организациях	28 421	15 347	22 028	0	65 796
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 868 221	0	0	0	3 868 221
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0



6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	13 772	0	0	0	13 772
10	ОНА	17 018	0	0	0	17 018
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	128 841	0	0	0	128 841
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	5 361	0	0	0	5 361
14	<b>Всего активов</b>	<b>4 273 217</b>	<b>22 263</b>	<b>25 843</b>	<b>278</b>	<b>4 321 601</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 579 501	343 479	26 257	0	2 949 237
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 579 501	343 479	26 257	0	2 949 237
16.2.2	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	1 024 994	6 466	19 323	0	1 050 783
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7 025	0	0	0	7 025
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 025	0	0	0	7 025
20	ОНО	0	0	0	0	0
22	Прочие обязательства	16 830	64	31	0	16 925
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	70 060	0	0	0	70 060
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 673 416</b>	<b>343 543</b>	<b>26 288</b>	<b>0</b>	<b>3 043 247</b>

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2019 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>III АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	82 555	7 526	4 796	323	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 764	0	0	0	105 764
2.1	Обязательные резервы	22 214	0	0	0	22 214
3	Средства в кредитных организациях	52 697	20 897	24 222	0	97 816
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 269 202	8 407	0	0	4 277 609
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 688	0	0	0	6 688
9	ОНА	15 848	0	0	0	15 848
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130 904	0	0	0	130 904
11	Прочие активы	5 524	0	0	0	5 524
12	<b>Всего активов</b>	<b>4 669 182</b>	<b>36 830</b>	<b>29 018</b>	<b>323</b>	<b>4 735 353</b>
<b>IV ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 446 862	13 770	32 758	0	3 493 390
15.1	Вклады физических лиц	1 068 180	11 459	19 958	0	1 099 597
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	13 616	623	1	0	14 240
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	39 512	0	0	0	39 512

	операциям с резидентами офшорных зон					
22	Всего обязательств	3 499 990	14 393	32 759	0	3 547 142

#### 5.4 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность;

Анализ концентрации кредитного риска имеет своей целью выявление зон повышенного риска, связанных с зависимостью устойчивости финансового положения и эффективности функционирования Банка от исполнения обязательств конкретными заемщиками, группами связанных заемщиков, заемщиками, принадлежащими к одним и тем же отраслям экономики, либо географическим регионам. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. При этом установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);

- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка. Поскольку риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля, контроль за риском концентрации осуществляется на уровне Финансового управления, Правления и Совета Директоров Банка.

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

- Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по видам экономической деятельности (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по экономическим зонам (Федеральным округам) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации по отдельным источникам ликвидности (например, лимиты на общий объем привлеченных вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации по отдельным видам инструментов (например, лимиты на вложения в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты) (Устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами и Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц, также верхние пределы данных лимитов могут устанавливаться Советом Директоров, и в таком случае лимиты, устанавливаемые Комитетами, не должны превышать лимиты, устанавливаемые Советом Директоров);

- Лимиты на отдельных заемщиков/контрагентов (Устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в месяц на кредитные организации, на прочих заемщиков/контрагентов по мере необходимости).

В течение отчетного периода года Банк не допускал превышения установленных лимитов по риску концентрации.

## 6. Информация об управлении капиталом

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды. Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

соответствие Стратегии развития Банка и масштабам его деятельности и действующему законодательству;

комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы (этапы):

определение потребности в капитале (планирование капитала);

оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;

распределение капитала;

оценка достаточности капитала.

мониторинг и контроль за достаточностью капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует уровню, установленному отдельным решением Совета Директоров, и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития. Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, решением Совета Директоров определяется плановая структура капитала и источники его формирования.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей деятельности, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;

определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;

оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках определенного Стратегией развития Банка временного горизонта планирования (минимум на 5 лет).

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние.

Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) производится на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде. Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк не распределяет капитал полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно); реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки ожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Агрегированная оценка проводится с помощью применяемых в Банке методов определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков и методов определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

система лимитов для показателей достаточности капитала, устанавливаемые Советом директоров не реже одного раза в год;

план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Финансовое управление регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Финансовым управлением Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала – незамедлительно.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Стресс-тестирование проводится с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены во внутрибанковских положениях об управлении отдельными видами рисков.

Капитал Банка считается достаточным при одновременном выполнении следующих условий:

- превышение фактических значений обязательных нормативов достаточности капитала над нормативными, установленными Советом Директоров Банка (которые установлены выше минимальных нормативных значений, установленных Банком России для соответствующего обязательного норматива).

- превышение фактических значений скорректированных нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с внутрибанковской методикой выявления значимых рисков, определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, и определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования значимых рисков, над плановыми (предельными) (установленными Советом Директоров Банка).

Скорректированные нормативы достаточности капитала рассчитываются по формуле, аналогичной формуле расчета обязательных нормативов достаточности капитала в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». При этом в формулу дополнительно включаются величины значимых рисков Банка, покрытие которых капиталом в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» не предусмотрено.

- значение показателя достаточности капитала, рассчитываемого как отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском), равно или превышает 100%. Банк определяет совокупный объем необходимого капитала (совокупный экономический капитал) на основе агрегирования величин экономического капитала, выделяемого для покрытия отдельных рисков, и величины буфера капитала, определяемого отдельным решением Совета Директоров.

Также Совет Директоров устанавливает плановые (предельные) соотношения основного и дополнительного капитала. Фактическое значение данного показателя также сравнивается с нормативным.

Показатель	Плановое (предельное) значение показателя	Фактическое значение показателя на 01.10.2019	Фактическое значение показателя на 01.01.2019	Изменение показателя в %
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Не ниже 1 000 000	1 320 367	1 330 638	-0,77%
Структура капитала			Структура капитала	
Базовый капитал	Не ниже 870 000	1 161 708	1 100 552	+5,55%
Дополнительный капитал	Не ниже 130 000	158 659	130 086	+21,96%
Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала	Не ниже 250%	732,20%	846,0%	-113,8%
Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала)				
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 10%	41,27%	41,0%	+0,27%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 12%	41,27%	41,0%	+0,27%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 14%	46,91%	49,6%	-2,69%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала)				
Скорректированный норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8%	27,06%	35,2%	-8,14%
Скорректированный норматив достаточности основного капитала	Не ниже 10%	27,06%	35,2%	-8,14%
Скорректированный норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12%	30,76%	42,5%	-11,74%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде показателя достаточности капитала)				
Показатель достаточности капитала (отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском))	Не ниже 100%	388,37%	537,0%	-148,63%

В отчетном периоде общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В течение 9 месяцев 2019 года собственные средства (капитал) Банка снизились на 0,8 %, за счет амортизации субординированного займа.

В соответствии с нормативными актами Банка России с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) Банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

	нормативное значение, %, на 01.10.2019г. с учетом надбавок	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0	более 9,875	46,9	49,6
Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1	более 6,375	41,3	41,0
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.2	более 7,875	41,3	41,0
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4	более 3	25,0	22,9

Значение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка существенно превышает нормативное значение.

По итогам 9 месяцев 2019 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались (по итогам 9 месяцев 2018 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

## 7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Согласно определению в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

1. Компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;

2. Физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

3. Ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, руководители (Председатель Правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), члены совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка, а также их ближайшие родственники;

4. Предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. 2 или 3, либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

### 7.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.10.2019	Итого по балансу на 01.10.2019	Операции со связанными сторонами на 01.01.2019	Итого по балансу на 01.01.2019
<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	102 535	0	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	120 057	0	105 764
2.1	Обязательные резервы	0	24 537	0	22 214
3	Средства в кредитных организациях	0	65 796	0	97 816
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	198 740	3 868 221	160 747	4 277 609
	<i>Акционеры</i>	595		48	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	12 992		45	
	<i>Прочие</i>	185 153		160 654	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы,	0	0	0	

	оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)				
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	13 772	0	6 688
10	ОНА	0	17 018	0	15 848
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	128 841	0	130 904
12	Прочие активы	0	5 361	0	5 524
13	<b>Всего активов</b>	<b>0</b>	<b>4 321 601</b>	<b>0</b>	<b>4 735 353</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	654 226	2 949 237	1 155 629	3 493 390
	<i>Акционеры</i>	219 373		207 717	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	7 950		13 572	
	<i>Прочие</i>	426 901		934 340	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 160	7 025	0	0
	<i>Прочие</i>	0		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	ОНО	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	0	16 925	0	14 240
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	
	<i>Прочие</i>	0		0	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	70 060	0	39 512
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	
	<i>Прочие</i>	0		0	
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>3 043 247</b>		<b>3 547 142</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
37	Безотзывные обязательства	1 387	235 423	1 940	32 022
	<i>Акционеры</i>	1 387		1 940	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	
38	Выданные гарантии и поручительства	0	468 555	0	339 864
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	

**7.2 Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам**

*тыс.руб*

Номер строки	Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>1</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>270 746</b>	<b>262 032</b>
1.1	- в т. ч. просроченная	0	0
1.2	- в т. ч. обеспеченная	269 656	261 094
1.3	- со сроком погашения до 30 дней	0	0
1.4	- со сроком погашения свыше года	270 746	261 977
<b>2</b>	<b>Размер сформированного резерва</b>	<b>131 842</b>	<b>101 285</b>
2.1	Корректировка до суммы оценочного резерва	+59 836	-18 431

В отчетном периоде Банк не проводил операций со связанными с Банком лицами по предоставлению и получению гарантий и поручительств.



**7.3 Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом результате**

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 год	Итого по Банку за 9 месяцев 2019 год	за 9 месяцев 2018 год	Итого по Банку за 9 месяцев 2018 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21 340	308 836	21 538	278 676
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	156 385	0	157 815
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	21 340	152 451	21 538	120 861
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	403		424	
	<i>Прочие</i>	20 937		21 114	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	39 444	132 156	22 973	104 828
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	38
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 444	131 988	22 973	104 465
	<i>Акционеры</i>	11 459		3 767	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	722		819	
	<i>Прочие</i>	27 263		18 387	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	168	325	325
	<i>Прочие</i>	0		325	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-18 104	176 680	-1 435	173 848
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-10 849	56 213	-21 611	26 136
	<i>Акционеры</i>	+17		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	+208		-4 545	
	<i>Прочие</i>	-11 074		-17 066	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	1 094	0	676
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-7 255	232 893	-23 046	199 984
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12	4 844	14	14 173
	<i>Основной управленческий персонал</i>	9		14	
	<i>Прочие</i>	3		0	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 108	-4 945	-139	4 069
	<i>Основной управленческий персонал</i>	138		-102	
	<i>Прочие</i>	1 970		-37	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	4 297	25 947	6 160	20 667
	<i>Акционеры</i>	12		7	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	63		34	
	<i>Прочие</i>	4 222		6 119	
15	Комиссионные расходы	0	7 998	0	9 261
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	0	-29 936	1	- 49 927
	<i>Прочие</i>	0		1	
19	Прочие операционные доходы	0	4 961	0	1 921
20	Чистые доходы (расходы)	-850	225 766	-17 011	181 626
21	Операционные расходы	21 890	119 318	20 153	112 873
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	21 890		20 153	

#### 7.4. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков) включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

тыс.руб.

№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		за 9 месяцев 2019 год	за 9 месяцев 2018 год
1	Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека)	6 810,46	5 483,40
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (5 человек)	8 319,00	8 310,18

Операции, проведенные в течение 9 месяцев 2019 года со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрялись Советом Директоров Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06 ноября 2019 года



О.Е. Грачева

Е.В. Тучкова

