

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2020 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 год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	60 738	194 766
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	102 911	111 723
2.1	Обязательные резервы	3.1	18 607	22 729
3	Средства в кредитных организациях	3.1	79 745	70 100
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	3 151	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	3 798 917	4 798 749
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	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
7а	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		0	0
10	Отложенный налоговый актив	3.6	23 250	28 500
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	143 966	126 818
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.9	6 397	6 774
14	Всего активов		4 219 075	5 337 430
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 792 022	3 945 752
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	2 792 022	3 945 752
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	1 368 490	1 548 378
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	3.12	2 700	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.12	2 700	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	8 482
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.13	38 214	13 458

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.4	113 435	134 248
23	Всего обязательств		2 946 371	4 101 940
III.				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	550 000	550 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		85 315	85 315
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)		637 389	600 175
36	Всего источников собственных средств		1 272 704	1 235 490
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.15	156 300	327 572
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.15	437 933	512 380
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«05» ноября 2020 года



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 2020 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 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1.1	262 099	308 836
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		142 219	156 385
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		119 880	152 451
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1.1	133 826	132 156
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		133 821	131 988
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	168
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		128 273	176 680
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-35 023	56 213
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	-3 380	1 094
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		93 250	232 893
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102	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
8a	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
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1.2	2 776	4 844
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1.3	23 173	-4 945
12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		81	0
14	Комиссионные доходы	4.1.4	22 709	25 947
15	Комиссионные расходы	4.1.4	8 384	7 998
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	20 899	-29 936
19	Прочие операционные доходы	4.1.5	4 218	4 961
20	Чистые доходы (расходы)		158 824	225 766
21	Операционные расходы	4.1.6	109 709	119 318
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		49 115	106 448
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	11 901	16 304
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		37 214	90 144
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		37 214	90 144

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		37 214	90 144
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 обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1.a	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		37 214	90 144

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«05» ноября 2020 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 2020 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.16	550 000	550 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.16	550 000	550 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		487 371	487 371	35
2.1	прошлых лет		487 371	526 782	35
2.2	отчетного года		0	(39 411)	35
3	Резервный фонд		85 315	85 315	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)		1 122 686	1 122 686	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
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	3.7.2	2 103	344	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)		2 103	344	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 120 583	1 122 342	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		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)		1 120 583	1 122 342	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		189 643	130 000	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)		189 643	130 000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
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	
54a	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)		189 643	130 000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	1 310 226	1 252 342	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 210 605	2 486 675	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 210 605	2 486 675	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 210 605	2 486 675	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8	50.6912	45.1342	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8	50.6912	45.1342	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8	59.2700	50.3621	
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)		44.6912	39.1342	
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 25 ноября 2020 года на сайте Банка www.mcbbank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	ЗАО "Сетьстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10103247В	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-2 от 02.10.2017г.
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	550 000	85 000
9	Номинальная стоимость инструмента	550 000RUB	100 000RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости

	учета		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014	15.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	02.10.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	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
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	фиксированная
18	Ставка	Не применимо	6,3% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Да	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Не применимо	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	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
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	базовый
29	Сокращенное фирменное	Не применимо	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"

	наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	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
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да
37	Описание несоответствий	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.

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«05» ноября 2020 года



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на «01» октября 2020 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 0409810
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отложенное налоговое обязательство на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пероценке	Переоценка инвентаризационных обязательств	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируемые (вклады в имущество)	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		550 000							82 267				529 830	1 162 097
2	Влияние изменений положений													26 113	26 113

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 2020 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 120 583	1 120 555	1 122 380	1 122 342	1 161 708
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						-
2	Основной капитал		1 120 583	1 120 555	1 122 380	1 122 342	1 161 708
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						-
3	Собственные средства (капитал)	8	1 310 226	1 340 301	1 343 852	1 252 342	1 320 367
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 210 605	2 253 990	1 759 557	2 486 675	2 814 751
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8	50.691	49.714	63.788	45.134	41.272
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	50.691	49.714	63.788	45.134	41.272
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	8	59.270	59.463	76.375	50.362	46.909

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала			1.875		1.875		1.875		1.875		1.875		1.875		1.875		1.875
9	Антициклическая надбавка			0		0		0		0		0		0		0		0
10	Надбавка за системную значимость			-		-		-		-		-		-		-		-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)			1.875		1.875		1.875		1.875		1.875		1.875		1.875		1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			44.6912		43.7143		57.7877		39.1342		35.2721						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.			4 504 560		4 753 886		5 794 641		5 678 421		4 649 114						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент			24.9		23.6		19.4		19.8		25.0						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			-		-		-		-		-						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.			-		-		-		-		-		-		-		-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.			-		-		-		-		-		-		-		-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент			-		-		-		-		-		-		-		-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.			-		-		-		-		-		-		-		-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.			-		-		-		-		-		-		-		-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			-		-		-		-		-		-		-		-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	7.2		151.4		131.6		123.7		128.3		135.0						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	7.2		673.1		348.2		331.5		335.3		332.7						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	7.2		18.1		18.7		14.1		36.0		42.2						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		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	
		16.2	0	0	17.6	0	0	14.8	0	0	19.1	0	0	19.2	0	0		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			56.8		67.1		31.9		70.5		92.1						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			-		-		-		0.98		0.8						

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
			16.3	0	0	10.9	0	0	10.8	0	0	10.9	0	0	10.5	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:		4 219 075
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		304 382
7	Прочие поправки		20 710
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 502 747

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 202 281
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 103
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 200 178
Риск по операциям с ПФИ			
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
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		436 742
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		132 360
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		304 382
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 120 583
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 504 560
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		24,9

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«05» ноября 2020 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» октября 2020 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 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:		11 522	19 265
1.1.1	проценты полученные		261 497	268 855
1.1.2	проценты уплаченные		-159 849	-139 750
1.1.3	комиссии полученные		22 676	25 954
1.1.4	комиссии уплаченные		-8 324	-7 996
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		94	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		2 776	4 844
1.1.8	прочие операционные доходы		12 591	5 432
1.1.9	операционные расходы		-104 771	-113 951
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15 168	-24 123
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-153 203	-25 995
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4 122	-2 323
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 143	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 014 489	520 278
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5 812	1 451
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		-1 171 139	-554 131
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		2 700	7 025
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5 580	1 705
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-141 681	-6 730
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		-3 896	-3 260
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)		-3 896	-3 260
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		16 504	-2 725
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-129 073	-12 715
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	353 860	276 566
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	224 787	263 851

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«05» ноября 2020 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 9 месяцев 2020 года.

1. Общая информация

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 01.10.2020 года Банк имеет:

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

- дополнительный офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Шевченко, д.7-11 помещение лит. XII из лит. А;

Филиалов и представительств Банк не имеет.

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

Банк не является участником других юридических лиц.

29 января 2020 г. Рейтинговое Агентство «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 2020 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 01 октября 2020 года. Бухгалтерская отчетность в течение 9 месяцев 2020 года составлялась на основе единой учетной политики, в связи с чем в состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка www.mcbank.ru в разделе «О банке».

2. Принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций.

Учетная Политика Банка на 2020 год сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность, то есть учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

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

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преимственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств.

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые активы оцениваются либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» применяются следующие методы оценки и учета статей баланса, изложенные в Учетной политике.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Средства в иностранной валюте переоцениваются путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценке подлежат все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. К ним относятся касса Банка и средства, размещенные на корреспондентских счетах в Центральном Банке и кредитных организациях. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использования, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется, исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Объекты основных средств 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.

Операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств:

Если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовым активам существенно не отклоняется от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату его первоначального признания являются суммы предоставленных (размещенных) денежных средств.

Критерии существенности для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания финансовых инструментов на условиях отличных от рыночной ставки устанавливаются следующим образом: если разница между амортизированной стоимостью кредита, прочих размещенных денежных средств, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 20% от стоимости, рассчитанной линейным способом, то метод ЭПС может не применяться.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Модель учета по амортизированной стоимости: Банк оценивает финансовый актив по АС, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «удерживать до погашения»);
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест пройден).

Модель учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Банк оценивает финансовый актив по ССЧПСД, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как получением предусмотренным договором денежных потоков, так и путем продажи финансового актива (бизнес модель «удерживать до погашения и продавать»)
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест пройден).

Модель учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток: Банк оценивает финансовый актив по ССЧПУ если:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа финансового актива (бизнес модель «продавать») в данном случае SPPI-тест проводить не требуется или - SPPI-тест не пройден (независимо от установленной бизнес-модели для финансового инструмента)

Переклассификация активов:

Банк может на дату предоставления (размещения) финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов

к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов либо признания связанных с ними доходов и расходов.

При изменении бизнес-модели, для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов.

Банк проводит оценку обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 путем использования прогнозного подхода «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни актива), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов. Группировка финансовых активов на коллективной основе проводится по сегментам, определенным Банком.

Банк разработал политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Стадии обесценения как описано ниже:

- Стадия 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

- Стадия 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни актива.

- Стадия 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности;
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Банком используются допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками, которые могут привести к необходимости корректировки

балансовой стоимости активов и обязательств. Для этого Банк использует прогнозную информацию. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

На конец отчетного периода у Банка отсутствует вероятность корректировки балансовой стоимости актива или обязательства в результате влияния неопределенности, связанной с расчетными оценками относительно стоимости активов и обязательств.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

В случае, если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые и не наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

В целях определения справедливой стоимости на дату первоначального признания финансовых обязательств устанавливаются следующие критерии существенности:

- если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и операция проводится по стандартным тарифам Банка или индивидуальным условиям, утвержденными КУАП или Кредитным комитетом, то разница между ЭПС и рыночной ставкой финансового обязательства является несущественной.

Критерии существенности в части отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки устанавливаются в размере 20% по каждому виду финансового инструмента.

К финансовым обязательствам, по которым разница между АС финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и АС, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

После первоначального признания финансовое обязательство отражается в бухгалтерском учете по АС, или обязательство классифицируется как оцениваемое по ССЧПУ.

Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, ценные бумаги реклассифицируются в другую категорию.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в учете по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод ФИФО.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) относятся к категории долговых ценных бумаг. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости или обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Учет вознаграждений

Учет вознаграждений работникам Банка ведется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П и внутренним Положением Банка о системе оплаты труда.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и

расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на отдельных лицевых счетах доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года определяется как разница между доходами и расходами.

2.1. Изменения в учетной политике.

В соответствии со вступившим в силу с 1 января 2020 года Положением Банка России от 12 ноября 2019 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» Банком были признаны в бухгалтерском учете активы в форме права пользования в сумме 30 159 тыс. руб. и обязательства по аренде в сумме 29 834 тыс. руб., рассчитанные по состоянию на 01 января 2020 года, для чего Банк использовал модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Активы в форме права пользования отражаются в статье бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», обязательства по аренде - в статье «Прочие обязательства».

Банк использовал освобождения, предложенные в Положении в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по состоянию на 01 января 2020 года:

	<i>тыс. руб.</i>
Платежи к уплате по операционной аренде	33 731
Корректировки к величине арендных платежей:	(628)
<i>Исключение практического характера: краткосрочная аренда</i>	<i>(155)</i>
<i>Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости</i>	<i>(473)</i>
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО	33 103
Эффект от применения дисконтирования	(3 269)
Обязательства по аренде по МСФО	29 834

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования:

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде:

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью:

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотрен срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление:

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя:

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	60 738	194 766
Остатки на счетах в Банке России (за исключением	84 304	88 994

обязательных резервов)		
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, в т.ч.	79 745	70 100
-корреспондентские счета	78 642	69 558
корректировка резервов на возможные потери по корреспондентским счетам до оценочного резерва	(1 007)	(1 279)
-взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 512	2 086
корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	(402)	(265)
Итого Денежные средства и их эквиваленты	224 787	353 860

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 01.10.2020	на 01.01.2020
Обязательные резервы в Банке России	18 607	22 729

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.7.3.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к стадии 1.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о структуре финансовых вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.

Наименование	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Долевые ценные бумаги финансовых организаций:		
Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО «СБЕРБАНК»	796	-
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:		
Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО «ГАЗПРОМ»	1 428	-
Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО ГМК "Норильский Никель"	658	-
Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО "Лукойл"	269	-
ИТОГО	3 151	-

Анализ финансовых вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов валют приведен в разделе 7.3.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости и подлежат переоценке в связи с ее изменением. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг справедливая стоимость - это средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются. В качестве текущей справедливой стоимости для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываемых

Банком, использовалась средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли ПАО «Московская биржа».

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков имеют следующую структуру:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Кредиты кредитным организациям	122 834	317 415
Депозиты, размещенные в Банке России	2 852 000	3 700 568
Кредиты корпоративным заемщикам	1 116 711	945 893
Кредиты физическим лицам	391 931	492 833
- в.т.ч. приобретенные права требования	99 459	104 200
Учтенные векселя кредитных организаций	60 060	52 629
Итого ссудная задолженность	4 543 536	5 509 338
Резерв на возможные потери по ссудам	(744 359)	(712 911)
Корректировка резервов на возможные потери по ссудам до оценочного резерва	(260)	2 322
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 798 917	4 798 749

Подробный анализ ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд, экономической деятельности заемщиков, качества кредитного портфеля приведен в п.7.1.

В течение отчетного периода у Банка не было существенных активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных банком.

3.4 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":

<i>Финансовый актив</i>	<i>тыс. руб.</i>			
	На 01.10.2020	Использование резервов	Создание (+)/ восстановление (-) резервов	На 01.01.2020
ссудная и приравненная к ней задолженность	699 285	(1 128)	29 971	670 442
начисленные процентные доходы	45 074	(775)	3 380	42 469
прочие активы	156	(8 476)	(746)	9 378
условные обязательства кредитного характера	157 491	0	(83 060)	240 551
Итого резервы на обесценение	902 006	(10 379)	(50 455)	962 840

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:

<i>Финансовый актив</i>	<i>тыс. руб.</i>		
	На 01.10.2020	Увеличение (-)/ снижение (+) корректировок	На 01.01.2020
ссудная и приравненная к ней задолженность	260	2 582	(2 322)

коррчета	1 409	(135)	1 544
начисленные процентные доходы	0	0	0
прочие активы	56	(-115)	171
условные обязательства кредитного характера	(44 056)	62 247	(106 303)
Итого резервы на обесценение	(42 331)	64 579	(106 910)

3.5 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 01.10.2020 года:

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Залоговая стоимость	Срок предоставления обеспечения
Вексель ПАО «АК БАРС»	60 060	750 000 долларов США	09.02.2021
Итого векселей, предоставленных в обеспечение	60 060		

По состоянию на 01 октября 2020 года вексель ПАО «АК БАРС» находится в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданному Банком поручительству.

Информация и финансовых активах, переданных в качестве обеспечения, в разрезе видов валют приведена в п. 7.3.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, приведена в п. 7.1

3.6 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 23 250 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.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

3.7.1 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:

	срок полезного использования, лет
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, поступлении (выбытии) объектов основных средств по классам:

тыс. руб.

	Здание	Земля	Автомобили	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2020	112 694	4 598	259	180	8 743	126 474
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2020	155 448	4 598	6 589	1 829	42 207	210 671
Поступления за 2020 год	-	-	1 750	-	283	2 033
Выбытия за 2020 год	-	-	-	-	221	221
Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2020	155 448	4 598	8 339	1 829	42 269	212 483
Вложения в приобретения ОС	-	-	-	-	2 910	2 910
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01. 2020 г.	42 754	-	6 330	1 649	36 374	87 107
Амортизационные отчисления	2 278	-	788	37	2 007	5 110
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-	221	221
Остаток на 01.10.2020 г.	45 032	-	7 118	1 686	38 160	91 996
Остаточная стоимость основных средств на 01.10.2020	110 416	4 598	1 221	143	7 019	123 397

3.7.2 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, поступлении (выбытии) объектов нематериальных активов:

тыс. руб.

	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Нематериальные активы			
Остаточная стоимость на 01.01.2020 г.	328	16	344
Первоначальная стоимость на 01.01.2020 г.	1 172	91	1 263
Поступления (лицензии на право пользования программными продуктами)	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Первоначальная стоимость на 01.10.2020 г.	1 172	91	1 263
Вложения в НМА	1 848	-	1 848
Накопленная амортизация			
Остаток на 01.01. 2020 г.	844	75	919
Амортизационные отчисления	87	5	64
Списание амортизации при выбытии	3	-	3
Остаток на 01.10.2020 г.	928	80	1 008
Остаточная стоимость на 01.10.2020 г.	2 092	11	2 103

3.7.3 Материальные запасы

тыс. руб.

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Материалы	11	0
Запасные части	0	0
Инвентарь и принадлежности	0	0
Итого	11	0

3.8 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 01.10.2020	на 01.01.2020
До 1 года	11 376	11 498
- в т.ч. субаренда	789	473
От 1 года до 5 лет	16 854	23 032
Итого обязательств по операционной аренде	28 230	34 530

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.

В таблице ниже представлены суммы, признанные в бухгалтерском балансе, отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств за отчетный период:

тыс.руб.

	Активы в форме права пользования (арендованные помещения)	Обязательства по аренде
На 1 января 2020 года	30 159	(29 833)
Новые поступления	0	0
Расходы по амортизации	(7 065)	0
Списание активов и обязательств по аренде при расторжении договоров	(4 422)	4 422
Модификации договоров	(316)	316
Процентный расход (доход)	99	(1 192)
Платежи	0	7 152
На 01 октября 2020 года	18 455	(19 135)

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, признанные в качестве расхода по аренде линейным методом в отчетном периоде:

тыс.руб.

	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
Минимальные арендные платежи	155	155
Платежи по субаренде	1 183	1 183
Итого признанных платежей по операционной аренде	1 338	1 338

Таким образом в отчетном периоде общий отток денежных средств в связи с арендой составил в общей сложности 8 490 тыс.руб. В течение отчетного периода у Банка не имелось неденежных поступлений активов в форме права пользования и обязательств.

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 01.10.2020	на 01.01.2020
До 1 года	750	750
От 1 года до 5 лет	3 000	3 000
Итого требований по операционной аренде	3 750	3 750

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 562 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 г. – 562 тыс. руб.).

3.9 Прочие активы по видам и срокам востребования

тыс. руб.

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	4 939	15 034
-до года	4 933	13 227
-просроченная	6	543
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	0	0
Расчеты по брокерским операциям	18	0
Расчеты с ФСС РФ	320	0
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	43	10
- до 30 дней	43	10
- просроченные	0	0
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	302	0
- до 30 дней	302	0

Драгоценные металлы в памятных монетах	987	1 279
Итого прочих активов	6 609	16 323
Резервы на возможные потери	(156)	(9 378)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	(56)	(171)
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	6 397	6 774

Анализ прочих активов в разрезе видов валют приведен в разделе 7.3.

3.10 Финансовые активы, переклассифицированные из одной категории в другую

В течение отчетного периода финансовые инструменты Банком не переклассифицировались.

3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Юридические лица	1 405 330	2 368 626
- средства на расчетных и текущих счетах	220 900	384 308
- срочные депозиты	884 427	1 684 315
- прочие привлеченные средства	300 003	300 003
Индивидуальные предприниматели	11 445	3 259
- средства на расчетных и текущих счетах	11 445	3 259
Физические лица	1 375 247	1 573 867
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	90 306	73 278
- срочные вклады	1 284 743	1 500 379
- прочие привлеченные средства	198	210
Итого средств клиентов	2 792 022	3 945 752

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:

	на 01.10.2020	%	на 01.01.2020	%
Строительство	1 063 694	75.7	2 014 962	85.1
Операции с недвижимостью	68 834	4.9	62 528	2.6
Торговля	1 181	0.1	3 999	0.2
Услуги	209 375	14.9	218 347	9.2
Производство	9 364	0.7	5 749	0.2
Обеспечение электроэнергией	1 103	0.1	249	0.0
Лизинг (финансы)	30 279	2.2	7 290	0.3
Деятельность турагенств	16 843	1.2	46 486	2.0
Прочие отрасли	4 620	0.2	8 996	0.4
Некоммерческие организации	37	0.0	20	0.0
Итого	1 405 330	100.0	2 368 626	100.0

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в п. 8.3.

3.12 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Выпущенные векселя, в т.ч.	2 700	0
- процентные	0	0
- беспроцентные	2 700	0
- со сроком погашения «до востребования»	2 700	0
Итого выпущенных долговых обязательств	2 700	0

Все долговые обязательства, оцениваемые по *амортизированной* стоимости, выпущены Банком в июне 2020 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.7.3.

3.13 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

тыс. руб.

Финансовые обязательства	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	2 973	1 369
- до 30 дней	2 973	1 369
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	3	181
- до 30 дней	3	181
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	906	1010
- до 30 дней	740	149
- от 31 до 90 дней	166	861
Кредиторская задолженность, в т.ч.	779	730
- до 30 дней	779	730
Арендные обязательства	19 135	-
Начисленные страховые взносы по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 056	1 877
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	6 950	6 216
Расчеты по оплате комиссий по выданным гарантиям	6 412	2 075
Итого	38 214	13 458

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.7.3.

3.14 Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

	на 01.10.2020	01.01.2020г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	156 300	327 572
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	437 933	512 380
Итого внебалансовые обязательства	594 233	839 952

Сумма внебалансовых обязательств снизилась в отчетном периоде как за счет снижения объема выданных гарантий, так и за счет снижения неиспользованных лимитов по кредитным договорам в форме кредитных линий.

3.15 Информация о неисполненных обязательствах Банка.

По состоянию на 01 октября 2020 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства (по состоянию на 01 октября 2019 года неисполненные обязательства также отсутствовали).

3.16 Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
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
Итого количество акций в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	550 000	550 000

По состоянию на 01.10.2020 г. 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.

3.17 Информация о справедливой стоимости.

Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Для определения стоимости финансового инструмента в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные на основе рыночной информации, отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, не основанные на рыночной информации, а полученные с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены.

Банк применяет систему 3-х (трех) уровней исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости, отдавая приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости (наиболее приоритетными являются исходные данные 1 уровня, наименее приоритетными - исходные данные 3 уровня);

Исходные данные 1 Уровня - это котированные ставки (цены) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки (Reuters, ПАО «Московская биржа», РВС-Векселя, ЦБ РФ и т.п.).

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котированными ставками, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для аналогичных финансовых инструментов (т.е. данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении ставок по финансовым инструментам.)

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для финансовых инструментов (т.е. данные, которые разрабатываются при условии недоступности рыночных данных с использованием всей доступной информации о допустимых рисках, которые использовались бы участниками рынка при определении ставок по финансовым обязательствам).

Финансовые инструменты могут переводиться из уровня 2 и уровня 3 в уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет финансовых и нефинансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 октября 2020 года:

тыс. руб.

Активы	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Денежные средства	60 738	60 738			60 738
Средства в центральном банке РФ	84 304	84 304			84 304
Средства в кредитных организациях	79 745		79 745		79 745
Обязательные резервы	18 607		18 607		18 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 151	3 151			3 151
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 798 917			3 798 917	3 798 917
Прочие финансовые активы	987			987	987
ИТОГО	4 046 449	148 193	98 352	3 799 904	4 046 449

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 января 2020 года:

тыс. руб.

Активы	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Денежные средства	194 766	194 766			194 766
Средства в центральном банке РФ	88 994	88 994			88 994
Средства в кредитных организациях	70 100		70 100		70 100
Обязательные резервы	22 729		22 729		22 729
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 798 749			4 798 749	4 798 749
Прочие финансовые активы	1 279			1 279	1 279
ИТОГО	5 176 617	283 760	92 829	4 800 028	5 110 617

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 октября 2020 года:

тыс. руб.

Обязательства	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Средства физических лиц					
-Текущие счета/счета до востребования	101 949		101 949		101 949
-Срочные вклады	1 284 743			1 284 743	1 284 743
Средства юридических лиц					0
-Текущие счета/счета до востребования	220 900		220 900		220 900
-Срочные вклады	1 184 430			1 184 430	1 184 430
Прочие финансовые обязательства	38 214			38 214	38 214
ИТОГО	2 830 236	0	322 849	2 507 387	2 830 236

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 января 2020 года:

тыс. руб.

Обязательства	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Средства физических лиц					
-Текущие счета/счета до востребования	76 537		76 537		76 537
-Срочные вклады	1 500 589			1 500 589	1 500 589
Средства юридических лиц					
-Текущие счета/счета до востребования	384 308		384 308		384 308
-Срочные вклады	1 984 318			1 984 318	1 984 318
Прочие финансовые обязательства	13 458			13 458	13 458
ИТОГО	3 959 210	0	460 845	3 498 365	3 959 210

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

4.1 Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов.

4.1.1 Процентные доходы / расходы

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Процентные доходы, всего, в т.ч.	262 099	308 836
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	142 219	156 385

- в кредитных организациях	7 025	9 501
- в Банке России	135 194	146 884
от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	119 880	152 451
- юридическим лицам	93 799	112 132
- физическим лицам	26 081	40 319
Процентные расходы, всего, в т.ч.	133 826	132 156
- по привлеченным средствам кредитных организаций	5	0
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	133 821	132 156
- юридических лиц	65 362	74 116
- физических лиц	68 459	58 040

4.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Доходы по операциям с иностранной валютой	10 512	6 796
Расходы по операциям с иностранной валютой	7 736	1 952
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2 776	4 844

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

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
В составе прибыли	218 650	211 124
В составе убытков	195 477	216 069
Итого прибыль(+)/убыток(-)	23 173	(4 945)

4.1.4 Комиссионные доходы/расходы

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	22 709	25 947
- от РКО и ведения банковских счетов	7 625	10 115
- от операций с валютными ценностями	27	49
- от осуществления переводов денежных средств	4 162	5 209
- от выдачи банковских гарантий	10 685	10 221
- прочие	210	353
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	8 384	7 998
- от РКО и ведения банковских счетов	192	179
- за услуги по переводу денежных средств	4 500	3 415
- прочие	3 692	4 404

4.1.5 Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Операционные доходы, всего, в т.ч.	4 218	4 961
- доходы от сдачи имущества в аренду	562	562
- доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	432	404
- от операций с учтенными векселями кредитных организаций	1 201	2 868
- прочие	2 023	1 127

4.1.6 Операционные расходы

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Операционные расходы , всего, в т.ч.	109 709	119 318
- оплата труда (включая налоги)	71 341	73 366
- амортизация	5 202	5 323
- аренда	8 501	9 260
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 443	4 446
- реализация прав требования	0	0
- расходы по охране	4 415	4 546
- содержание основных средств	3 207	3 513
- прочие расходы	12 600	11 390

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

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Резервы на возможные потери, в т.ч.	(50 455)	40 100
- изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	29 971	23 129
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	3 380	(1 093)
- изменение резерва по прочим активам	(746)	(565)
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	(83 060)	18 629
Резервы под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч.	64 579	(66 377)
- изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	2 582	(77 598)
- изменение резерва по корреспондентским счетам	(135)	(660)
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	0	(1)
- изменение резерва по прочим активам	(115)	(37)
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	62 247	11 919

Таким образом, за 9 месяцев 2020 года в составе финансового результата Банком были признаны доходы в виде восстановления резервов на возможные потери в сумме 50 455 тыс. руб. и расходы от создания резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 64 579 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года в составе финансового результата Банком были признаны расходы в виде создания резервов на возможные потери в сумме 40 100 тыс. руб. и доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 66 377 тыс. руб.)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
НДС	2 893	2 539
Налог на имущество	1 977	1 865
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	498	498
Прочие налоги и сборы	10	0
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	5 378	4 902
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 273	12 572
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 250	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 170
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	6 523	11 402
Итого налоги и сборы	11 901	16 304

4.4 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:

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Прибыль до налогообложения	49 115	106 448
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	9 823	21 290
Доходы/(расходы), не включаемые налогооблагаемую базу	42 750	(43 588)
Итого расходы по налогу на прибыль	1 273	12 572

4.5 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 - 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 2020 года составила 1 273 тыс.руб. (за 9 месяцев 2019г. – 12 572 тыс.руб.).

4.6 Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

	9 месяцев 2020г.	9 месяцев 2019г.
Заработная плата	57 942	56 626
Добровольное медицинское страхование	1 151	962
Прочие выплаты (материальная помощь)	0	0
Всего	59 093	57 588

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.

4.7 Информация о затратах на исследования и разработки.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов за 9 месяцев 2020 года не производилось (за 9 месяцев 2019 года также не производилось).

4.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 3.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА за 9 месяцев 2020 года составил 0 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года - 0 тыс. руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности за 9 месяцев 2020 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.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2020года составил 37 214 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года –90 144 тыс. руб.)

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

тыс. руб.

Компоненты капитала	Изменение	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Уставный капитал	0	550 000	550 000
Резервный фонд	0	85 315	85 315
Нераспределенная прибыль (убыток)	37 214	637 389	600 175
- в т.ч. прибыль (убыток) текущего года	-	37 214	47 280
ИТОГО	37 214	1 272 704	1 235 490

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

6. 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 01.10.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	60 738	194 766
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	84 304	88 924
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	79 745	70 100
Итого денежные средства и их эквиваленты	224 787	353 860

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 01.10.2020 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.

7. 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, инициирующих 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 25 ноября 2020 года на сайте Банка www.mcbank.ru

7.1. 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 внутренними 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 влияния совокупного уровня кредитного риска на объем агрегированного риска.

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 29.11.2019 № 199-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 01.10.2020, тыс. руб.	Размер общего кредитного риска на 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
1 952 884	2 212 830	- 259 946	-11.74%

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

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.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе по категориям качества	на 01.10.2020			на 01.01.2020		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	193 744	0	0	389 288	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	145 313	1 453	1 453	85 827	6 558	6 558
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	847 018	247 962	247 962	946 966	369 329	369 329
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
IV категории качества	152 284	142 834	142 834	248 767	201 604	201 604
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
V категории качества	306 292	306 292	306 292	92 951	92 951	92 951
- в т.ч. приобретенные права требования	60 113	60 113	60 113	62 633	62 633	62 633
Итого	1 644 651	698 541	698 541	1 763 799	670 442	670 442

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

Вид активов	На 01.10.2020			На 01.01.2020		
	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	78 642	0	0	69 558	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	78 642	0	0	69 558	0	0
2.	Выданные межбанковские кредиты	122 063	0	0	316 113	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	122 063	0	0	316 113	0	0
3.	Учтенные векселя	59 764	0	0	51 429	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1	I категории качества	59 764	0	0	51 429	0	0
4.	Представленные кредиты юридическим лицам	1 111 194	453 536	453 536	945 181	424 351	424 351
	- в том числе просроченные	158 678	158 678	158 678	29 750	29 750	29 750
	-удельный вес в общем объеме активов,%	6.69			1.11		
4.1	I категории качества	0	0	0	0	0	0
4.2	II категории качества	144 633	1 446	1 446	74 590	6 445	6 445
4.3	III категории качества	671 475	163 933	163 933	619 902	214 102	214 102
4.4	IV категория качества	136 408	129 479	129 479	220 939	174 054	174 054
4.5	V категория качества	158 678	158 678	158 678	29 750	29 750	29 750
5.	Представленные кредиты физическим лицам	351 630	245 005	245 005	451 076	246 091	246 091
	- в том числе просроченные	60 681	658	658	63 201	63 201	63 201
	-удельный вес в общем объеме активов,%	2.56			2.35		
5.1	I категории качества	11 917	0	0	21 746	0	0
5.2	II категории качества	680	7	7	11 237	113	113
5.3	III категории качества	175 543	84 029	84 029	327 064	155 227	155 227
5.4	IV категория качества	15 876	13 355	13 355	27 828	27 550	27 550
5.5	V категория качества	147 614	147 614	147 614	63 201	63 201	63 201
6.	Требования по получению процентных доходов	46 141	45 074	45 074	44 971	42 469	42 469
	- в том числе просроченные	39 557	39 557	39 557	42 469	42 469	42 469
	-удельный вес в общем объеме активов, %				1.58		
6.1	I категории качества	1 067	0	0	2 502	0	0
6.2	II категории качества	0	0	0	0	0	0
6.3	III категории качества	0	0	0	0	0	0
6.4	IV категория качества	0	0	0	0	0	0
6.5	V категория качества	45 074	45 074	45 074	42 469	42 469	42 469
7.	Прочие активы	8 100	900	900	16 866	9 378	9 378
7.1	I категории качества	6 745	0	0	6 982	0	0
7.2	II категории качества	326	4	4	316	3	3
7.3	III категории качества	266	133	133	328	135	135
7.4	V категории качества	763	763	763	9 240	9 240	9 240
	в том числе просроченные	751	751	751	508	544	544
	-удельный вес в общем объеме активов,%	0.03			0.02		
8.	Внебалансовые обязательства	594 233	157 501	157 491	839 952	240 551	240 551
8.1	I категории качества	3 383	0	0	3 720	0	0
8.2	II категории качества	79 106	791	791	178 652	1 787	0
8.3	III категории качества	511 708	156 675	156 665	657 580	238 764	238 764
8.4	V категории качества	36	35	35	0	0	0
	Итого	2 371 767	902 016	902 006	2 735 147	962 840	962 840

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 852 000 тыс. руб. (3 700 000 тыс. руб. на 01.01.2020г.), суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 244 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 01.10.2020 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.10.2020 г. и 01.01.2020г. представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.10.2020	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше года/бессрочные	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 961 763	0	0	0	12 300	2 974 063
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	183 750	102 425	334 270	332 071	952 516
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	708	11 108	10 181	18 446	250 506	290 949
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	60 060	0	0	60 060
ВСЕГО	2 962 471	194 858	172 666	352 716	594 877	4 277 588
На 01.01.2020	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	4 003 813	0	0	0	12 300	4 016 113
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	78 893	76 112	135 559	624 867	915 431
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	280	14 016	14 448	31 112	328 019	387 875
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	46 429	5 000	0	0	51 429
ВСЕГО	4 004 093	139 338	95 560	166 671	965 186	5 370 848

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 01.10.2020	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	158 678	0	0	0	0	158 678
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0	60 681	60 681
- приобретенные права требования	0	0	0	0	60 113	60 113
На 01.01.2020	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	29 750	0	0	0	29 750
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0	568	63 201
- приобретенные права требования	0	0	0	0	62 633	62 633

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 безвозвратных 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 100 982 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 2020 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.

Финансовый актив	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	
	На 01.10.2020	На 01.01.2020
ссудная и приравненная к ней задолженность	13 395	(464)
Средства на корреспондентских счетах	1 409	(135)
условные обязательства	7 085	(9 106)

кредитного характера			
Итого резервы на обесценение	21 889	(9 705)	31 594

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 01.10.2020	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	На 01.01.2020
ссудная и приравненная к ней задолженность (в т.ч. процентные доходы)	731 224	34 494	696 730
условные обязательства кредитного характера	106 350	(11 707)	118 057
Итого резервы на обесценение	837 574	22 787	814 787

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 01.10.2020	Ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020
ссудная и приравненная к ней задолженность	693 252	127 964
условные обязательства кредитного характера	543 821	104 079
прочие активы	4 939	212
Итого :	1 242 012	232 255

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 01.10.2020	Задолженность на 01.01.2020
Лизинг	0	302 025
Производство и распределение электроэнергии	110 000	196 994
Строительство	620 548	66 815
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	136 409	162 435
Оптовая и розничная торговля	215 688	203 251
Производство	7 912	8 243
Прочие	26 154	6 130
Итого	1 116 711	945 893
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	1 038 500	937 650

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

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.10.2020	Задолженность на 01.01.2020
Ипотечные	92 800	137 203
Жилищные	52 529	54 756
Прочие потребительские кредиты	246 602	300 874
- в т.ч. приобретенные права требования	99 459	104 200
Итого	391 931	492 833

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.10.2020 г. и 01.01.2020г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.10.2020		Задолженность на 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	%	сумма, тыс. руб.	%
Москва	1 044 389	61.74	1 339 323	74.05
Московская область	80 683	4.77	62 836	3.47
г. Калининград	119 631	7.07	257 311	14.23
г. Санкт-Петербург	0	0.00	30 462	1.68
г. Казань	60 060	3.55	52 629	2.91
Ростовская область	154 672	9.14	30 165	1.67
г. Сочи	231 495	13.69	35 284	1.95
Прочие	606	0.04	760	0.04
Итого	1 691 536	100	1 808 770	100

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 2020 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 5 215 676 тыс. руб., в том числе по видам обеспечения:

- жилая недвижимость – 371 175 тыс. руб.
- прочие объекты недвижимости – 1 095 265 тыс. руб.
- права требования – 177 547 тыс. руб.
- автомобили – 43 000 тыс. руб.
- прочее обеспечение – 140 222 тыс. руб.
- поручительства – 1 701 127 тыс. руб.
- обеспечение и поручительства по выданным банковским гарантиям – 1 687 340 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 принимал полученное в залог обеспечение I категории качества (депозит) в уменьшение резервов на возможные потери в сумме 20 000 тыс. руб. по выданной гарантии.

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

По состоянию на 01 октября 2020 года объем сформированных резервов на возможные потери незначителен (не более 15 %) отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

7.2. 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 01.10.2020	Значение по состоянию на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	151,4	128,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	673,1	335,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	18,1	36,0

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

7.3. 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 01.10.2020	на 01.01.2020
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	504.2	0
Валютный риск	9 115.0	6 990
Рыночный риск	120 239	87 375

Таким образом, Банк в отчетном периоде был подвержен рыночному риску преимущественно 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 роста курса валют (в случае длинной позиции). Сценарии включают умеренный, негативный и шоковый сценарии, что соответствует росту/снижению курса валют на 5%,10%,25% 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 10,50%), величину открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам (нормативно допустимый диапазон значений от -10,00% до 10,00%). Результаты проведенного по состоянию на 01.05.2020 года стресс-тестирования рыночного риска представлены в следующей таблице:

Сценарий	Переменная	Вероятность реализации сценария	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 5%	60%	+ 6 268	1 334 527	77.74% (+0,38%)	9,86% (+0,43%)
Негативный	Повышение курса валют на 10%	20%	+ 12 536	1 340 796	78.12% (+0,76%)	10.28% (+0,85%)
Шоковый	Повышение	5%	+ 31 341	1 361 130	79,27%	11.52%

	курса валют на 25%				(+1,191%)	(+2,09%)
--	--------------------	--	--	--	-----------	----------

Исходя из произведенного анализа следует, что ни при одном сценарии прогнозные значения норматива достаточности собственных средств (Н1.0) не превышают предельных значений, установленных Банком России. При этом нарушаются предельные величины открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам в негативном и шоковом сценарии. На случай реализации таких сценариев по результатам стресс-тестирования определен комплекс мер для приведения величины открытых валютных позиций к нормативным значениям.

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 2020 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.10.2020 года представлена в таблице:
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	48 481	8 254	3 981	22	60 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	102 911	0	0	0	102 911
2.1	Обязательные резервы	18 607	0	0	0	18 607
3	Средства в кредитных организациях	41 750	26 029	11 966	0	79 745
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 151	0	0	0	3 151
5	Чистая ссудная задолженность	3 679 515	119 402	0	0	3 798 917
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	0	0	0	0	0
9	ОНА	23 250	0	0	0	23 250
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 966	0	0	0	143 966
11	Прочие активы	6 384	13	0	0	6 397
12	Всего активов	4 049 408	153 698	15 947	22	4 219 075
II. ПАССИВЫ						
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	2 727 537	41 046	23 439	0	2 792 022
15.1	Вклады физических лиц	1 347 351	7 771	13 368	0	1 368 490
16	Финансовые обязательства,	0	0	0	0	0

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства	2 700	0	0	0	2 700
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	38 214	10	0	0	38 214
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 435	0	0	0	113 435
22	Всего обязательств	2 881 886	41 046	23 439	0	2 946 371

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2020 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
III. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	182 827	6 511	5 220	208	194 766
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	111 723	0	0	0	111 723
2.1	Обязательные резервы	22 729	0	0	0	22 729
3	Средства в кредитных организациях	44 256	9 814	16 030	0	70 100
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 544 666	254 083	0	0	4 798 749
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	ОНА	28 500	0	0	0	28 500

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 818	0	0	0	126 818
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	6 774	0	0	0	6 774
14	Всего активов	5 045 564	270 408	21 250	208	5 337 430
IV. ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 693 206	232 741	19 805	0	3 945 752
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 693 206	232 741	19 805	0	3 945 752
16.2.2	вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП	1 521 489	10 237	16 652	0	1 548 378
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 482	0	0	0	8 482
20	ОНО	0	0	0	0	0
22	Прочие обязательства	13 297	47	114	0	13 458
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	134 248	0	0	0	134 248
23	Всего обязательств	3 849 233	232 788	19 919	0	4 101 940

7.4 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.

7.5 Операционный риск

Операционный риск- вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используются методы оценки, предусмотренные в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В таблице ниже представлена информация о расчете и размере операционного риска по состоянию на 01 октября 2020 года:

	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	280 347	235 097	226 965
Чистые непроцентные доходы, в т.ч	17 990	42 258	30 038
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 949	19 733	6 399
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(15 694)	5 708	(7 351)
Комиссионные доходы	28 855	26 748	36 189
Прочие операционные доходы	4 693	2 415	5 551

Другие доходы, относимые к прочим	217	357	148
Комиссионные расходы	12 596	11 989	10 602
Всего доходы	298 337	277 355	257 003
Операционный риск	41 635		

В таблице ниже представлена информация о расчете и размере операционного риска по состоянию на 01 января 2020года:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	374 839	280 347	235 097
Чистые непроцентные доходы, в т.ч	32 697	17 990	42 258
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 307	12 949	19 733
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-19 950	-15 694	5 708
Комиссионные доходы	46 817	28 855	26 748
Прочие операционные доходы	5 516	4 693	2 415
Другие доходы, относимые к прочим	180	217	357
Комиссионные расходы	6 813	12 596	11 989
Всего доходы	407 536	298 337	277 355
Операционный риск	49 161		

8. 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 ежемесячно, 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 внутрибанковском положении об организации проведения процедур стресс-тестирования.

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 внутрибанковским порядком управления значимыми рисками и капиталом 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 №199-И «Об обязательных нормативах банков». При этом в формулу дополнительно включаются величины значимых рисков Банка, покрытие которых капиталом в рамках Инструкции Банка России №199-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 01.10.2020	Фактическое значение показателя на 01.01.2020	Изменение показателя в %
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Не ниже 1 000 000	1 310 226	1 264 342	+3.62%
Структура капитала			Структура капитала	
Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала	Не ниже 250%	590.89%	863.3%	- 272.41%
Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала)				
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 9%	50.69%	45.1%	+5,59%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 11%	50.69%	45.1%	+5,59%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 13%	59.27%	50.4%	+8,87%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала)				
Скорректированный норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8%	40.73%	36.39%	+4,34%
Скорректированный норматив достаточности основного капитала	Не ниже 10%	40.73%	36.39%	+4,34%
Скорректированный норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12%	47.62%	40.56%	+7.06%
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%	40.73%	36.39%	+4,34%

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

В течение 9 месяцев 2020 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 2020 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 3,6%, за счет прибыли отчетного года.

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 01.10.2020 г. с учетом надбавок	на 01.10.2020г.	на 01.01.2020г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0	более 9.875	59,3	50,4
Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1	более 6,375	50,7	45,1
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.2	более 7.875	50,7	45,1
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4	более 3	24,9	19,8

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

В течение 9 месяцев 2020 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались (за 9 месяцев 2019 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

9. 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.

9.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.10.2020	Итого по балансу на 01.10.2020	Операции со связанными сторонами на 01.01.2020	Итого по балансу на 01.01.2020
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	60 738	0	194 766
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	102 911	0	111 723
2.1	Обязательные резервы	0	18 607	0	22 729
3	Средства в кредитных организациях	0	79 745	0	70 100
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 151	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	142 045	3 798 917	136 553	4 798 749
	<i>Акционеры</i>	1 420		101	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	9 558		10 981	
	<i>Прочие</i>	131 067		125 471	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	ОНА	0	23 250	0	28 500
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	143 966	0	126 818
12	Прочие активы	0	6 397	0	6 774
13	Всего активов	0	4 219 075	0	5 337 430
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	695 905	2 792 022	795 821	3 945 752
	<i>Акционеры</i>	280 639		266 569	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	6 919		6 374	
	<i>Прочие</i>	408 347		522 878	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 700	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	38 214	0	13 458
	<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	18 827	113 435	0	134 248
	<i>Акционеры</i>	16 154		0	
	<i>Прочие</i>	2 673		0	
23	Всего обязательств		2 946 371		4 101 940

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства	53 374	156 300	1 899	327 572
	Акционеры	23 674		1 899	
	Прочие	29 700		0	
38	Выданные гарантии и поручительства	20 828	437 933	0	512 380
	Акционеры	0		0	
	Прочие	20 828		0	

9.2 Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 01.10.2020	На 01.01.2020
1	Ссудная задолженность	248 295	268 188
1.1	- в т. ч. просроченная	0	0
1.2	- в т. ч. обеспеченная	177 286	267 124
1.3	- со сроком погашения до 30 дней	0	0
1.4	- со сроком погашения свыше года	177 995	268 188
2	Размер сформированного резерва	(55 071)	(131 635)
2.1	Корректировка до суммы оценочного резерва	(51 178)	(10 336)

9.3 Расшифровка задолженности по предоставленным связанным с банком лицам
гарантиям и поручительствам

Номер строки	Наименование показателя	На 01.10.2020	На 01.01.2020
1	Предоставленные гарантии	20 828	0
1.1	- в т. ч. обеспеченные	0	0
1.2	- со сроком погашения от 30 до 90 дней	20 828	0
2	Размер сформированного резерва	(209)	0
2.1	Корректировка до суммы оценочного резерва	(1 666)	0

9.4 Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом
результате тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	за 9 месяцев 2020	Итого по Банку за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019	Итого по Банку за 9 месяцев 2020
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17 974	262 099	21 340	308 836
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	142 219	0	156 385
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	17 974	119 880	21 340	152 451
	Акционеры	61		0	
	Основной управленческий персонал	1 134		403	
	Прочие	16 779		20 937	
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:	40 661	133 826	39 444	132 156
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	5	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	40 661	133 821	39 444	131 988
	Акционеры	13 929		11 459	
	Основной управленческий персонал	245		722	
	Прочие	26 487		27 263	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	168
	Прочие	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(22 687)	128 273	(18 104)	176 680
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:	(35 722)	(35 023)	(10 849)	56 213
	Акционеры	1 903		17	

	<i>Основной управленческий персонал</i>	(110)		208	
	<i>Прочие</i>	(37 515)		(11 074)	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	(3 380)	0	1 094
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(58 409)	93 250	(7 255)	232 893
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	102	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	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	2 776	12	4 844
	<i>Основной управленческий персонал</i>	28		9	
	<i>Прочие</i>	2		3	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 268	23 173	2 108	(4 945)
	<i>Основной управленческий персонал</i>	98		138	
	<i>Прочие</i>	9 170		1 970	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	81	0	0
14	Комиссионные доходы	3 115	22 709	4 297	25 947
	<i>Акционеры</i>	66		12	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	44		63	
	<i>Прочие</i>	3 005		4 222	
15	Комиссионные расходы	0	8 384	0	7 998
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	(20 702)	20 899	0	-29 936
	<i>Акционеры</i>	(16 154)		0	
	<i>Прочие</i>	(4 548)			
19	Прочие операционные доходы	0	4 218	0	4 961
20	Чистые доходы (расходы)	(66 698)	158 824	(850)	225 766
21	Операционные расходы	21 024	109 709	21 890	119 318
	<i>Акционеры</i>	1 973		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	19 051		21 890	

9.5. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

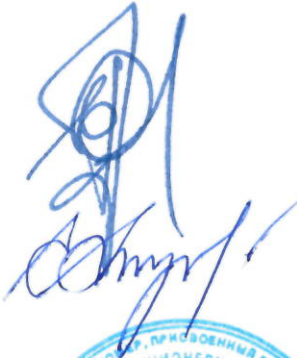
Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков) включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного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

тыс.руб.

№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
1	Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека)	6 352,24	6 810,46
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (5 человек)	8 364,95	8 319,00

Операции, проведенные в течение 9 месяцев 2020 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, одобрены Советом Директоров Банка.

Председатель Правления



О.Е. Грачева

Главный бухгалтер



Е.В. Тучкова

5 ноября 2020 года

