

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 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 | 78 218 | 95 341 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3.1 | 84 241 | 105 606 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 3.1 | 15 835 | 20 396 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 308 073 | 65 836 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.2 | 3 071 | 311 |
| 4а | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3.3 | 2 694 129 | 4 496 785 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 2 698 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 3.6 | 167 | 27 208 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.7 | 138 694 | 140 855 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 3.9 | 4 918 | 13 644 |
| 14 | Всего активов | | 3 314 209 | 4 945 586 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.11 | 1 888 182 | 3 446 974 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.11 | 1 888 182 | 3 446 974 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.11 | 783 437 | 1 361 377 |
| 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 |
| 17 а | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 3.12 | 0 | 2 700 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.12 | 0 | 2 700 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 3 426 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.13 | 26 670 | 34 363 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|------|-----------|-----------|
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3.4 | 93 694 | 172 535 |
| 23 | Всего обязательств | | 2 008 546 | 3 659 998 |
| 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) | | 670 348 | 650 273 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 1 305 663 | 1 285 588 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 3.14 | 395 032 | 699 297 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 3.14 | 199 681 | 359 153 |
| 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
«08» ноября 2021 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 2021 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 | 201 145 | 262 099 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 91 389 | 142 219 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 109 756 | 119 880 |
| 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 | 64 208 | 133 826 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 5 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 64 208 | 133 821 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 136 937 | 128 273 |
| 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 | -71 770 | -35 023 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 4.2 | -7 258 | -3 380 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 65 167 | 93 250 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -5 | 102 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4.1.2 | 4 509 | 2 776 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.1.3 | -2 643 | 23 173 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгметаллами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 30 | 81 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.1.4 | 16 320 | 22 709 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.1.4 | 7 397 | 8 384 |
| 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 | 78 601 | 20 899 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 4.1.5 | 4 237 | 4 218 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 158 819 | 158 824 |
| 21 | Операционные расходы | 4.1.6 | 111 703 | 109 709 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 47 116 | 49 115 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 4.3 | 27 041 | 11 901 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 20 075 | 37 214 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 20 075 | 37 214 |

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 | | 20 075 | 37 214 |
| 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.а | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | | |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 20 075 | 37 214 |

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

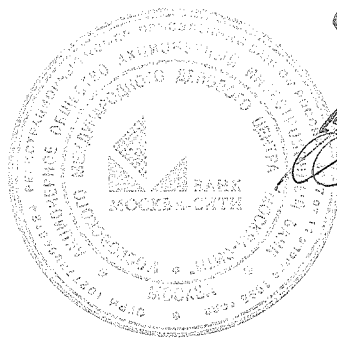
М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«08» ноября 2021 года



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | 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 2021 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): | | 521 790 | 487 371 | 35 |
| 2.1 | прошлых лет | | 521 790 | 487 371 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | 0 | 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) | | 1 157 105 | 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 | 7 459 | 2 070 | 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 | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|--|-------|--------------|--------------|-------|
| | финансовых организаций | | | | |
| 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) | 3.7.2 | 7 459 | 2 070 | 11 |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 1 149 646 | 1 120 616 | |
| 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) | | 1 149 646 | 1 120 616 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 375 965 | 314 419 | 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) | | 375 965 | 314 419 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|---|---|---|--------------|--------------|--|
| 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) | | 375 965 | 314 419 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 8 | 1 525 611 | 1 435 035 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 1 934 474 | 2 357 297 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 1 934 474 | 2 357 297 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 1 934 474 | 2 357 297 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 8 | 59.429 | 47.5382 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 8 | 59.429 | 47.5382 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 8 | 78.864 | 60.8763 | |
| 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) | | 53.4294 | 41.5382 | |
| 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 включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | 0 | 0 | |

| | | | | | |
|--|--|--|---|---|--|
| 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 2021 года на сайте Банка www.mcbank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента капитала | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|----------------------|--|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО БАНК "МОСКВА-СИТИ" | ЗАО "Сетьстрой" | ЗАО "Сетьстрой" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10103247В | Договор о предоставлении субординированного займа № 3 от 07.09.2020г. | Договор о предоставлении субординированного займа № 3-2 от 02.10.2017г. |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | РОССИЯ | РОССИЯ | РОССИЯ |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | не применимо | не применимо | не применимо |
| Регулятивные условия | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | не применимо | дополнительный капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо | на индивидуальной основе | индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 550 000 | 200 000 | 65 000 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 550 000RUB | 200 000 RUB | 100 000RUB |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014 | 22.10.2020 | 15.12.2017 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | Бессрочный | срочный | срочный |

| | | | | |
|-----------------------------------|---|--|---|---|
| 13 | Дата погашения инструмента | Без ограничения срока | 30.09.2027 | 02.10.2024 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Не применимо | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | Не применимо | Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон | Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Не применимо | не применимо | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | Не применимо | фиксированная | фиксированная |
| 18 | Ставка | Не применимо | 5,0% годовых | 6,3% годовых |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Да | Не применимо | Не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | выплата осуществляется обязательно | выплата осуществляется обязательно |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | Не применимо | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | конвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Не применимо | В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно | В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | Не применимо | полностью или частично | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | Не применимо | обязательная | обязательная |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Не применимо | базовый | базовый |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Не применимо | АО БАНК "МОСКВА-СИТИ" | АО БАНК "МОСКВА-СИТИ" |

| | | | | |
|-----|--|--------------|---|---|
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Нет | да | да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Не применимо | В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно | В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно |
| 32 | Полное или частичное списание | Не применимо | Полностью или частично | Полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | Не применимо | Постоянный | Постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 34a | Тип субординации | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | Да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

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

Председатель Правления

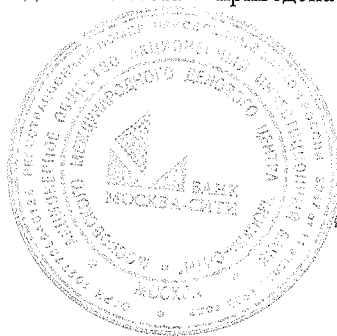
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«08» ноября 2021 года



Грачева О.Е.

Тучкова Е.В.

Пустоветова Х.И.

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | 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 «01» октября 2021 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 | | 1 149 646 | 1 152 202 | 1 152 904 | 1 120 616 | 1 120 583 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | | 1 149 646 | 1 152 202 | 1 152 904 | 1 120 616 | 1 120 583 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 8 | 1 525 611 | 1 468 209 | 1 521 923 | 1 435 035 | 1 310 226 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | - | - | - | - | - |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 1 934 474 | 2 071 000 | 2 092 629 | 2 357 297 | 2 210 605 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 8 | 59.429 | 55.635 | 55.094 | 47.538 | 50.691 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 8 | 59.429 | 55.635 | 55.094 | 47.538 | 50.691 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 8 | 78.864 | 70.894 | 72.728 | 60.876 | 59.270 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 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 |
| | | | 1.14 | 0 | 0 | 3.79 | 0 | 0 | 4.0 | 0 | 0 | 4.0 | 0 | 0 | 16.3 | 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: | | 3 314 209 |
| 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 | | 179 849 |
| 7 | Прочие поправки | | 23 294 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 3 470 764 |

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: | | 3 250 226 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 7 459 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 3 242 767 |
| 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: | | 492 345 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 17 977 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 179 849 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 1 149 646 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 3 422 616 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | 33.590 |

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«08» ноября 2021 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» октября 2021 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: | | 24 413 | 11 522 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 197 205 | 261 497 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -83 674 | -159 849 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 16 322 | 22 676 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -7 397 | -8 324 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 55 | 94 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 4 509 | 2 776 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 3 893 | 12 591 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -101 371 | -104 771 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -5 129 | -15 168 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 196 102 | -153 203 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 4 561 | 4 122 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -2 820 | -3 143 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 1 731 697 | 1 014 489 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 8 872 | -5 812 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -1 534 570 | -1 171 139 |
| 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 | 2 700 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -8 938 | 5 580 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | 220 515 | -141 681 |
| 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 | | -7 921 | -3 896 |
| 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) | | -7 921 | -3 896 |
| 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 | | -4 284 | 16 504 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 208 310 | -129 073 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 6 | 246 387 | 353 860 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 6 | 454 697 | 224 787 |

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

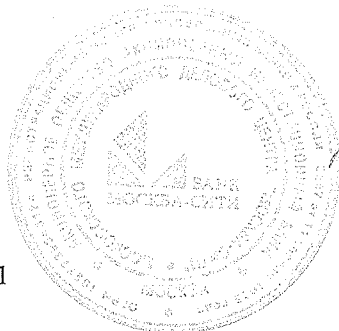
Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«08» ноября 2021 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 9 месяцев 2021 года.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021 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.

11 января 2021 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 2017г.;

-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 2021 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 2021 года. Бухгалтерская отчетность в течение 9 месяцев 2021 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 2021 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.

Преемственность 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 прогностического 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 незначительной.

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. Информация об изменении в Учетной политике Банка.

В Учетную политику Банка на 2021 год были внесены правки в целях приведения формулировок Учетной политики в соответствие с действующей редакцией Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года Указания Банка России от 14 сентября 2020 года №5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П» в Учетную политику Банка внесены изменения в части бухгалтерского учета запасов.

Банком в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации.

Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. При этом для учета наличия и движения инвентаря стоимость которого превышает 30 000 рублей организуется внесистемный аналитический учет в количественном и стоимостном выражении в разрезе объектов, предметов, и по местам хранения (материально-ответственным лицам).

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|----------------|
| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| Наличные денежные средства | 78 218 | 95 341 |
| Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 68 406 | 85 210 |
| Средства в кредитных организациях Российской Федерации, в т.ч. | 308 073 | 65 836 |
| -корреспондентские счета | 307 778 | 64 868 |
| корректировка резервов на возможные потери по корреспондентским счетам до оценочного резерва | (1 675) | (1 025) |
| -взносы в гарантийный фонд платежной системы | 2 346 | 2 373 |
| корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва | (376) | (380) |
| Итого Денежные средства и их эквиваленты | 454 697 | 246 387 |

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.

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|-------------------------------------|------------------|---------------|
| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| Обязательные резервы в Банке России | 15 835 | 20 396 |

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:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|---------------|
| Наименование | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| Долевые ценные бумаги финансовых организаций: | | |

| | | |
|---|-------|-----|
| Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО «СБЕРБАНК» | - | - |
| Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций: | | |
| Акции обыкновенные именные бездокументарные НК «РОСНЕФТЬ» | 185 | - |
| Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО ГМК "Норильский Никель" | 2 609 | - |
| Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО "Лукойл" | 277 | 311 |
| ИТОГО | 3 071 | 311 |

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг. В качестве 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 имеет следующую структуру:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|------------------|
| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| Кредиты кредитным организациям | 62 941 | 386 622 |
| Депозиты, размещенные в Банке России | 1 991 313 | 3 452 359 |
| Кредиты корпоративным заемщикам | 816 222 | 612 918 |
| Кредиты физическим лицам | 465 993 | 551 286 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 89 073 | 96 334 |
| Учтенные векселя кредитных организаций | 50 823 | 55 779 |
| Факторинговые операции | 40 869 | 104 689 |
| Итого ссудная задолженность | 3 428 161 | 5 163 653 |
| Резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности | (784 367) | (718 750) |
| Корректировка резервов на возможные потери по ссудам до оценочного резерва | 50 335 | 51 882 |
| Итого ссудная задолженность за вычетом резерва | 2 694 129 | 4 496 785 |

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 по ожидаемым кредитным убыткам 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>тыс. руб.</i> | | | |
|------------------|------------------|------------------------|------------------------------|---------------|
| Финансовый актив | На 01.10.2021 | Использование резервов | Создание (+)/ восстановление | На 01.01.2021 |

| | | | | |
|---|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | | (-) резервов | |
| ссудная и приравненная к ней задолженность | 733 926 | (2 349) | 62 334 | 673 941 |
| начисленные процентные доходы | 50 441 | (1 626) | 7 258 | 44 809 |
| прочие активы | 382 | 0 | 181 | 201 |
| условные обязательства кредитного характера | 102 368 | 0 | (146 814) | 249 182 |
| Итого резервы на возможные потери | 887 117 | (3 975) | (77 041) | 968 133 |

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:

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ссудная и приравненная к ней задолженность | 683 591 | (2 349) | 63 881 | 622 059 |
| начисленные процентные доходы | 50 441 | (1 626) | 7 258 | 44 809 |
| коррчета | 2 051 | 0 | 646 | 1 405 |
| прочие активы | 416 | 0 | 225 | 191 |
| условные обязательства кредитного характера | 93 694 | - | (78 841) | 172 535 |
| Итого резервы на обесценение | 830 193 | (3 975) | (6 831) | 840 999 |

В следующей таблице представлена информация об изменении корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов:

тыс. руб.

| Финансовый актив | На 01.10.2021 | Увеличение (-)/ снижение (+) корректировок | На 01.01.2021 |
|---|-----------------|--|------------------|
| ссудная и приравненная к ней задолженность | (50 335) | 1 547 | (51 882) |
| коррчета | 2 051 | 646 | 1 405 |
| начисленные процентные доходы | 0 | 0 | 0 |
| прочие активы | 34 | 44 | (10) |
| условные обязательства кредитного характера | (8 674) | 67 973 | (76 647) |
| Итого резервы на обесценение | (56 924) | 70 210 | (127 134) |

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 01.10.2021 года:

| | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Залоговая стоимость | Срок предоставления обеспечения |
|--|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| Векселя ПАО «АК БАРС» (2шт) | 32 756 | 450 000 долларов США | 09.03.2022 |
| Вексель ПАО «АК БАРС» | 18 067 | 17 973 тыс.руб. | 20.03.2023 |
| Итого векселей, предоставленных в обеспечение | 50 823 | | |

По состоянию на 01 октября 2021 года три векселя ПАО «АК БАРС» находятся в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным Банком поручительствам.

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 167 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, поступлениях (выбытии) объектов основных средств по классам:

тыс. руб.

| | Здание | Земля | Автомобили | Мебель | Офисное и компьютерное оборудование | Итого |
|--|--------|-------|------------|--------|-------------------------------------|-------|
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---------|-------|-------|-------|--------|---------|
| Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2021 | 109 652 | 4 598 | 869 | 131 | 6 501 | 121 751 |
| Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2021 | 155 448 | 4 598 | 3 713 | 1 829 | 42 119 | 207 707 |
| Поступления за 2021 год | | | 0 | | 2 662 | 2 662 |
| Выбытия за 2021 год | | | 0 | | 67 | 67 |
| Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2021 | 155 448 | 4 598 | 3 713 | 1 829 | 44 714 | 210 302 |
| Вложения в приобретения ОС | | | | | 0 | 0 |
| Накопленная амортизация | | | | | | 0 |
| Остаток на 01.01.2021 г. | 45 796 | 0 | 2 844 | 1 698 | 38 528 | 88 866 |
| Амортизационные отчисления | 2 268 | | 869 | 37 | 1 667 | 4 841 |
| Списание амортизации при выбытии | | | 0 | | 67 | 67 |
| Остаток на 01.10.2021 г. | 48 064 | 0 | 3 713 | 1 735 | 40 128 | 93 640 |
| Остаточная стоимость основных средств на 01.10.2021 | 107 384 | 4 598 | 0 | 94 | 4 586 | 116 662 |

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, поступления (выбытии) объектов нематериальных активов:

тыс. руб.

| | Банковское программное обеспечение | Товарный знак | Итого |
|-----------------------|------------------------------------|---------------|-------|
| Нематериальные активы | | | |

| | | | |
|---|--------------|----------|--------------|
| Остаточная стоимость на 01.01.2021 г. | 2 061 | 9 | 2 070 |
| Первоначальная стоимость на 01.01.2021 г. | 3 020 | 91 | 3 111 |
| Поступления (лицензии на право пользования программными продуктами) | 474 | | 474 |
| Выбытие | 151 | 42 | 193 |
| Первоначальная стоимость на 01.10.2021 г. | 3 343 | 49 | 3 392 |
| Вложения в НМА | 5 300 | | 5 300 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 01.01. 2021 г. | 959 | 82 | 1 041 |
| Амортизационные отчисления | 381 | 4 | 385 |
| Списание амортизации при выбытии | 151 | 42 | 193 |
| Остаток на 01.10.2021 г. | 1 189 | 44 | 1 233 |
| Остаточная стоимость на 01.10.2021 г. | 7 454 | 5 | 7 459 |

3.8 Информация об операциях аренды.

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

тыс.руб.

| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| До 1 года | 8 627 | 8 210 |
| - в т.ч. субаренда | 471 | 259 |
| От 1 года до 5 лет | 9 721 | 12 961 |
| Итого обязательств по аренде | 18 348 | 21 171 |

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 9 месяцев 2021 года:

тыс.руб.

| | Активы в форме права пользования (арендованные помещения) | Обязательства по аренде |
|-------------------------|---|-------------------------|
| На 01 января 2021 года | 17 034 | (17 791) |
| Расходы по амортизации | (4 479) | 0 |
| Поступление активов | 2 018 | (2 018) |
| Арендные платежи | 0 | 5 244 |
| Процентный расход | 0 | (708) |
| На 01 октября 2021 года | 14 573 | (15 273) |

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 2021 года | 9 месяцев 2020 года |
|---|---------------------|---------------------|
| Расходы по краткосрочной аренде | 121 | 155 |
| Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде | 2 170 | 1 183 |
| Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде | 105 | 97 |
| Всего | 2 396 | 1 435 |

Таким образом в отчетном периоде общий отток денежных средств в связи с арендой составил в общей сложности 7 640 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:

| | <i>тыс.руб.</i> | |
|--|-----------------|---------------|
| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| 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 2020 г. – 562 тыс. руб.).

3.9 Прочие активы по видам и срокам востребования

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|---------------|
| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч. | 3 575 | 8 766 |
| -до года | 3 563 | 8 757 |
| -просроченная | 12 | 9 |
| Незавершенные расчеты с кредитными организациями | 0 | 0 |
| Расчеты по брокерским операциям | 739 | 3 484 |
| Расчеты с ФСС РФ | 0 | 408 |
| Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.: | 2 | 4 |
| - до 30 дней | 2 | 4 |
| - просроченные | 0 | 0 |
| Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч. | 690 | 0 |
| - до 30 дней | 690 | 0 |
| Драгоценные металлы в памятных монетах | 328 | 1 173 |
| Итого прочих активов | 5 334 | 13 835 |
| Резервы на возможные потери | (382) | (201) |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва | (34) | 10 |
| Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери | 4 918 | 13 644 |

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

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|------------------|
| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| Юридические лица | 1 104 745 | 2 064 314 |
| -средства на расчетных и текущих счетах | 243 836 | 238 329 |
| - срочные депозиты | 560 906 | 1 525 982 |
| -прочие привлеченные средства | 300 003 | 300 003 |
| Индивидуальные предприниматели | 8 890 | 2 893 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| -средства на расчетных и текущих счетах | 8 890 | 2 893 |
| Физические лица | 774 547 | 1 379 767 |
| - средства на текущих счетах/счетах до востребования | 272 933 | 438 630 |
| - срочные вклады | 501 416 | 940 933 |
| - прочие привлеченные средства | 198 | 204 |
| Итого средств клиентов | 1 888 182 | 3 446 974 |

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

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

| | на 01.10.2021 | % | на 01.01.2021 | % |
|-----------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| Строительство | 762 648 | 68.5 | 1 691 561 | 81.8 |
| Операции с недвижимостью | 48 180 | 4.3 | 55 051 | 2.7 |
| Торговля | 7 076 | 0.6 | 3 452 | 0.2 |
| Услуги | 226 851 | 20.4 | 214 676 | 10.4 |
| Производство | 7 772 | 0.7 | 4 792 | 0.2 |
| Обеспечение электроэнергией | 5 105 | 0.5 | 3 917 | 0.2 |
| Лизинг (финансы) | 24 | 0.0 | 38 833 | 1.9 |
| Деятельность турагенств | 14 697 | 1.3 | 23 637 | 1.1 |
| Прочие отрасли | 41 282 | 3.7 | 31 288 | 1.5 |
| Итого | 1 113 635 | 100.0 | 2 067 207 | 100.0 |

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

3.12 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|---|---------------|---------------|
| Выпущенные векселя, в т.ч. | 0 | 2 700 |
| -процентные | 0 | 0 |
| -беспроцентные | 0 | 2 700 |
| -со сроком погашения «до востребования» | 0 | 2 700 |
| Итого выпущенных долговых обязательств | 0 | 2 700 |

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

| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч. | 991 | 4 176 |
| - до 30 дней | 991 | 4 176 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч. | 0 | 3 |
| - до 30 дней | 0 | 3 |
| Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч. | 996 | 1 392 |
| - до 30 дней | 112 | 455 |
| - от 31 до 90 дней | 884 | 937 |
| Кредиторская задолженность, в т.ч. | 718 | 468 |
| - до 30 дней | 718 | 468 |
| Арендные обязательства | 15 273 | 17 791 |
| Начисленные страховые взносы по накапливаемым оплачиваемым отпускам | 786 | 961 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | 5 218 | 6 322 |
| Расчеты по оплате комиссий по выданным гарантиям | 2 688 | 3 250 |
| Итого | 26 670 | 34 363 |

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 01.10.2021 | 01.01.2021г. |
|---|----------------|------------------|
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 395 032 | 699 297 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 199 681 | 359 153 |
| Итого внебалансовые обязательства | 594 713 | 1 058 450 |

Сумма внебалансовых обязательств в отчетном периоде уменьшилась за счет снижения неиспользованных лимитов по кредитным договорам в форме кредитных линий и за счет снижения объема выданных банковских гарантий.

3.15 Информация о неисполненных обязательствах Банка.

По состоянию на 01 октября 2021 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства (по состоянию на 01 января 2021 года неисполненные обязательства также отсутствовали).

3.16 Информация о величине уставного капитала Банка.

| | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|--|----------------|----------------|
| 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 01.10.2021 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 котируемыми 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.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 октября 2021 года:

тыс. руб.

| Активы | Балансовая стоимость | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость |
|---|----------------------|----------------|----------------|------------------|------------------------|
| Денежные средства | 78 218 | 78 218 | | | 78 218 |
| Средства в центральном банке РФ | 68 406 | 68 406 | | | 68 406 |
| Средства в кредитных организациях | 308 073 | | 308 073 | | 308 073 |
| Обязательные резервы | 15 835 | | 15 835 | | 15 835 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 071 | 3 071 | | | 3 071 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 694 129 | | | 2 694 129 | 2 694 129 |
| Прочие активы | 4 918 | | | 4 918 | 4 918 |
| ИТОГО | 3 172 650 | 149 695 | 323 908 | 2 699 047 | 3 172 650 |

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 января 2021 года:

тыс. руб.

| Активы | Балансовая стоимость | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость |
|---|----------------------|----------------|---------------|------------------|------------------------|
| Денежные средства | 95 341 | 95 341 | | | 95 341 |
| Средства в центральном банке РФ | 85 210 | 85 210 | | | 85 210 |
| Средства в кредитных организациях | 65 836 | | 65 836 | | 65 836 |
| Обязательные резервы | 20 396 | | 20 396 | | 20 396 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 311 | 311 | | | 311 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4 496 785 | | | 4 496 785 | 4 496 785 |
| Прочие активы | 13 644 | | | 13 644 | 13 644 |
| ИТОГО | 4 777 523 | 180 862 | 86 232 | 4 510 429 | 4 777 523 |

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 октября 2021 года:

тыс. руб.

| Обязательства | Балансовая стоимость | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость |
|---------------------------------------|----------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|
| Средства физических лиц | | | | | |
| -Текущие счета/счета до востребования | 282 021 | | 282 021 | | 282 021 |
| -Срочные вклады | 501 416 | | | 501 416 | 501 416 |
| Средства юридических лиц | | | | | 0 |

| | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|----------|----------------|------------------|------------------|
| -Текущие счета/счета до востребования | 243 836 | | 243 836 | | 243 836 |
| -Срочные вклады | 860 909 | | | 860 909 | 860 909 |
| Прочие финансовые обязательства | 26 670 | | | 26 670 | 26 670 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | | | 0 | 0 |
| ИТОГО | 1 914 852 | 0 | 525 857 | 1 388 995 | 1 914 852 |

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 января 2021 года:

| Обязательства | Балансовая стоимость | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость |
|---------------------------------------|----------------------|-----------|----------------|------------------|------------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | | | | |
| Средства физических лиц | | | | | |
| -Текущие счета/счета до востребования | 441 727 | | 441 727 | | 441 727 |
| -Срочные вклады | 940 933 | | | 940 933 | 940 933 |
| Средства юридических лиц | | | | | 0 |
| -Текущие счета/счета до востребования | 238 329 | | 238 329 | | 238 329 |
| -Срочные вклады | 1 825 985 | | | 1 825 985 | 1 825 985 |
| Прочие финансовые обязательства | 34 363 | | | 34 363 | 34 363 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 700 | | | 2 700 | 2 700 |
| ИТОГО | 3 484 037 | 0 | 680 056 | 2 803 981 | 3 484 037 |

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

| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
|--|------------------|------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | |
| Процентные доходы, всего, в т.ч. | 201 145 | 262 099 |
| от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч. | 91 389 | 142 219 |
| - в кредитных организациях | 943 | 7 025 |
| - в Банке России | 90 446 | 135 194 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч. | 109 756 | 119 880 |
| - юридическим лицам | 72 635 | 93 799 |
| - физическим лицам | 37 121 | 26 081 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч. | 64 208 | 133 826 |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 5 |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. | 64 208 | 133 821 |
| - юридических лиц | 33 079 | 65 362 |
| - физических лиц | 31 129 | 68 459 |

4.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
|---|------------------|------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 5 958 | 10 512 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | 1 449 | 7 736 |
| Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой | 4 509 | 2 776 |

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

| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | |
| В составе прибыли | 248 652 | 218 650 |
| В составе убытков | 251 295 | 195 477 |
| Итого прибыль(+)/убыток(-) | (2 643) | 23 173 |

4.1.4 Комиссионные доходы/расходы

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|------------------|
| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
| Комиссионные доходы , всего, в т.ч. | 16 320 | 22 709 |
| - от РКО и ведения банковских счетов | 6 225 | 7 625 |
| - от операций с валютными ценностями | 9 | 27 |
| -от осуществления переводов денежных средств | 3 667 | 4 162 |
| - от выдачи банковских гарантий | 5 710 | 10 685 |
| -прочие | 709 | 210 |
| Комиссионные расходы , всего, в т.ч. | 7 397 | 8 384 |
| - от РКО и ведения банковских счетов | 250 | 192 |
| - за услуги по переводу денежных средств | 3 947 | 4 500 |
| - прочие | 3 200 | 3 692 |

4.1.5 Прочие операционные доходы

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|------------------|
| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
| Операционные доходы , всего, в т.ч. | 4 237 | 4 218 |
| - доходы от сдачи имущества в аренду | 562 | 562 |
| - доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек | 405 | 432 |
| - от операций с учтенными векселями кредитных организаций | 0 | 1 201 |
| - прочие | 3 270 | 2 023 |

4.1.6 Операционные расходы

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|------------------|
| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
| Операционные расходы , всего, в т.ч. | 111 703 | 109 709 |
| - оплата труда (включая налоги) | 67 539 | 71 341 |
| - амортизация | 5 227 | 5 202 |
| - аренда | 6 875 | 8 501 |
| -услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 4 251 | 4 443 |
| - расходы по охране | 4 297 | 4 415 |
| - страхование | 4 941 | 6 987 |
| - содержание основных средств | 4 161 | 3 207 |
| - налоги | 5 824 | 0 |
| - прочие расходы | 8 588 | 5 613 |

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

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|------------------|
| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
| Резервы на возможные потери, в т.ч. | (77 041) | (50 455) |
| - изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности | 62 334 | 29 971 |
| - изменение резерва по начисленным процентным доходам | 7 258 | 3 380 |
| - изменение резерва по прочим активам | 181 | (746) |
| - изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера | (146 814) | (83 060) |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч. | 70 210 | 64 579 |
| - изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности | 1 547 | 2 582 |
| - изменение резерва по корреспондентским счетам | 646 | (135) |
| - изменение резерва по начисленным процентным доходам | 0 | 0 |

| | | |
|---|--------|--------|
| - изменение резерва по прочим активам | 44 | (115) |
| - изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера | 67 973 | 62 247 |

Таким образом, за 9 месяцев 2021 года в составе финансового результата Банком были признаны доходы от восстановления резервов на возможные потери в сумме 77 041 тыс. руб. и убытки от обесценения активов в виде создания резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 70 210 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года в составе финансового результата Банком были признаны доходы от восстановления резервов на возможные потери в сумме 50 455 тыс. руб. и убытки от обесценения активов в виде создания резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 64 579 тыс. руб.)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|------------------|
| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
| НДС | - | 2 893 |
| Налог на имущество | - | 1 977 |
| Транспортный налог | - | 0 |
| Налог на землю | - | 498 |
| Прочие налоги и сборы | - | 10 |
| Итого налоги и сборы, относимые на расходы | - | 5 378 |
| Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль | 27 041 | 1 273 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 27 041 | 5 250 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Итого доход по налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Итого расход по налогу на прибыль | 27 041 | 6 523 |
| Итого налоги и сборы | 27 041 | 11 901 |

В соответствии с изменениями, внесенными в порядок составления отчетности по форме 0409807 Указанием 5456-У от 12 мая 2020 года, налоги в сумме 5 824 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2021 года отражаются в составе операционных расходов.

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:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|------------------|
| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
| Прибыль до налогообложения | 47 161 | 49 115 |
| Ставка налога на прибыль, % | 20 | 20 |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке | 9 423 | 9 823 |
| Доходы/(расходы), не включаемые налогооблагаемую базу | 33 671 | 42 750 |
| Итого расходы по налогу на прибыль | 2 698 | 1 273 |

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 месяцев 2021 года составила 2 698 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020г. – 1 273 тыс. руб.).

4.6 Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

| | 9 месяцев 2021г. | 9 месяцев 2020г. |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Заработная плата | 57 300 | 57 942 |
| Добровольное медицинское страхование | 563 | 1 151 |
| Материальная помощь | 30 | 0 |
| Всего | 57 893 | 59 093 |

Согласно Положения Банка России от 15 июля 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 2021 года не производилось (за 9 месяцев 2020 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 2021 года составил 0 руб. (за 9 месяцев 2020 года - 0 руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности за 9 месяцев 2021 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 2021 года составил 20 075 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года - 37 214 тыс. руб.)

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

тыс. руб.

| Компоненты капитала | Изменение | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|---|-----------|---------------|---------------|
| Уставный капитал | 0 | 550 000 | 550 000 |
| Резервный фонд | 0 | 85 315 | 85 315 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 20 075 | 670 348 | 650 273 |
| - в т.ч. прибыль (убыток) текущего года | 20 075 | 20 075 | 50 098 |
| ИТОГО | 20 075 | 1 305 663 | 1 285 588 |

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 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства | 78 218 | 95 341 |
| Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 68 406 | 85 210 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации | 308 073 | 65 836 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 454 697 | 246 387 |

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 01.10.2021 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, иницилирующих соответствующие операции.

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

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода году наиболее значимыми видами рисков для Банка являлись кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, 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 2021 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 01.10.2021, тыс. руб. | Размер общего кредитного риска на 01.01.2021, тыс. руб. | Изменение за период, тыс. руб. | Изменение за период, % |
|---|---|--------------------------------|------------------------|
| 1 702 003 | 2 435 517 | -733 514 | -30.12% |

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 01.10.2021 | | | на 01.01.2021 | | |
|--|---------------------|------------------|--|---------------------|------------------|--|
| | Сумма задолженности | Расчетный резерв | Сформированный резерв с учетом обеспечения | Сумма задолженности | Расчетный резерв | Сформированный резерв с учетом обеспечения |
| I категории качества | 72 124 | 0 | 0 | 452 115 | 0 | 0 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II категории качества | 42 877 | 429 | 429 | 198 557 | 1 985 | 1 985 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III категории качества | 842 860 | 308 915 | 308 915 | 569 838 | 235 829 | 235 829 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV категории качества | 89 184 | 85 328 | 85 328 | 141 575 | 132 848 | 132 848 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V категории качества | 339 254 | 339 254 | 339 254 | 302 561 | 302 561 | 302 561 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 54 435 | 54 435 | 54 435 | 57 886 | 57 886 | 57 886 |
| Итого | 1 386 299 | 733 926 | 733 926 | 1 664 646 | 673 223 | 673 223 |

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

| Вид активов | На 01.10.2021 | | | На 01.01.2021 | | |
|---|---------------------|------------------|--|---------------------|------------------|--|
| | 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 | 307 772 | 0 | 0 | 64 868 | 0 | 0 |
| - в том числе просроченные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 I категории качества | 307 772 | 0 | 0 | 64 868 | 0 | 0 |
| 2. Выданные межбанковские кредиты | 62 300 | 50 000 | 50 000 | 385 875 | 0 | 0 |
| - в том числе просроченные | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 0 | 0 | 0 |
| -удельный вес в общем объеме активов,% | 2.13 | | | 0.00 | | |
| 2.1 I категории качества | 12 300 | 0 | 0 | 385 875 | 0 | 0 |
| 2.2 V категория качества | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Учетные векселя | 50 715 | 0 | 0 | 55 407 | 0 | 0 |
| - в том числе просроченные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 I категории качества | 50 715 | 0 | 0 | 55 407 | 0 | 0 |
| 4. Представленные кредиты юридическим лицам | 801 285 | 426 439 | 426 439 | 606 064 | 324 813 | 324 813 |
| - в том числе просроченные | 153 683 | 153 683 | 153 683 | 0 | 0 | 0 |
| -удельный вес в общем объеме активов,% | 6.55 | | | 0.00 | | |
| 4.1 I категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 II категории качества | 42 421 | 424 | 424 | 197 931 | 1 979 | 1 979 |
| 4.3 III категории качества | 537 398 | 205 227 | 205 227 | 122 381 | 43 357 | 43 357 |
| 4.4 IV категория качества | 67 783 | 67 105 | 67 105 | 127 074 | 120 799 | 120 799 |
| 4.5 V категория качества | 153 683 | 153 683 | 153 683 | 158 678 | 158 678 | 158 678 |
| 5. Представленные кредиты физическим лицам | 430 176 | 247 950 | 247 950 | 512 611 | 326 425 | 326 425 |
| - в том числе просроченные | 54 049 | 54 049 | 54 049 | 58 454 | 58 454 | 58 454 |
| -удельный вес в общем объеме активов,% | 2.30 | | | 2.05 | | |
| 5.1 I категории качества | 9 109 | 0 | 0 | 10 833 | 0 | 0 |
| 5.2 II категории качества | 456 | 5 | 5 | 626 | 6 | 6 |
| 5.3 III категории качества | 264 593 | 95 105 | 95 105 | 342 768 | 170 487 | 170 487 |
| 5.4 IV категория качества | 21 401 | 18 223 | 18 223 | 14 501 | 12 049 | 12 049 |
| 5.5 V категория качества | 134 617 | 134 617 | 134 617 | 143 883 | 143 883 | 143 883 |

| | | | | | | | |
|-------|--|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| 6. | Требования по получению процентных доходов | 50 555 | 50 441 | 50 441 | 45 928 | 44 809 | 44 809 |
| | - в том числе просроченные | 38 145 | 35 504 | 35 504 | 37 955 | 37 955 | 37 955 |
| | -удельный вес в общем объеме активов, % | 1.63 | | | 1.33 | | |
| 6.1 | I категории качества | 114 | 0 | 0 | 1 119 | 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 | 50 441 | 50 441 | 50 441 | 44 809 | 44 809 | 44 809 |
| 7. | Прочие активы | 48 140 | 9 919 | 9 919 | 119 794 | 22 904 | 22 904 |
| 7.1 | I категории качества | 5 732 | 0 | 0 | 13 495 | 0 | 0 |
| 7.2 | II категории качества | 1 | 0 | 0 | 332 | 3 | 3 |
| 7.2.1 | -в том числе прочие активы, приравненные к ссудной задолженности | 5 885 | 59 | 59 | 0 | 0 | 0 |
| 7.3 | III категории качества | 41 183 | 8 695 | 8 695 | 105 239 | 22 173 | 22 173 |
| 7.3.1 | -в том числе прочие активы, приравненные к ссудной задолженности | 0 | 0 | 0 | 104 689 | 21 985 | 21 985 |
| 7.4 | V категории качества | 1 224 | 1 224 | 1 224 | 728 | 728 | 728 |
| | в том числе просроченные | 965 | 965 | 965 | 727 | 727 | 727 |
| | -удельный вес в общем объеме активов,% | 0.04 | | | 0.03 | | |
| 8. | Внебалансовые обязательства | 594 713 | 102 368 | 102 368 | 1 058 450 | 249 182 | 249 182 |
| 8.1 | I категории качества | 3 873 | 0 | 0 | 4 071 | 0 | 0 |
| 8.2 | II категории качества | 330 500 | 17 797 | 17 797 | 40 115 | 401 | 401 |
| 8.3 | III категории качества | 260 340 | 84 571 | 84 571 | 1 014 264 | 248 781 | 248 781 |
| 8.4 | V категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого | 2 345 656 | 887 117 | 887 117 | 2 848 997 | 968 133 | 968 133 |

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 1 991 000 тыс. руб. (3 452 000 тыс. руб. на 01.01.2021г.), требования к Банку России в сумме 39 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 407 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 01.10.2021 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) с учетом начисленных процентов по сроку погашения по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021г. представлена следующим образом:

| <i>тыс.руб.</i> | | | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------------|------------------|
| На 01.10.2021 | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | Свыше года/бессрочные | Всего |
| Ссуды предоставленные кредитным организациям | 1 991 313 | 0 | 0 | 0 | 12 300 | 2 003 613 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 12 226 | 93 984 | 37 018 | 68 744 | 447 926 | 659 898 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч. | 4 208 | 8 397 | 13 057 | 26 895 | 323 570 | 376 127 |
| - приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 32 757 | 0 | 18 066 | 50 823 |
| Факторинговые операции | 0 | 0 | 18 474 | 22 395 | 0 | 40 869 |
| ВСЕГО | 2 007 747 | 102 381 | 101 306 | 118 034 | 801 862 | 3 131 330 |
| На 01.01.2021 | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | Свыше 1 года | Всего |
| Ссуды предоставленные кредитным организациям | 3 826 681 | 0 | 0 | 0 | 12 300 | 3 838 981 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 31 398 | 27 232 | 40 851 | 86 930 | 426 507 | 612 918 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч. | 4 945 | 9 668 | 13 878 | 26 021 | 399 641 | 454 153 |
| - приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Учтенные векселя | 0 | 55 779 | 0 | 0 | 0 | 55 779 |
| Факторинговые операции | 0 | 51 890 | 52 799 | 0 | 0 | 104 689 |
| ВСЕГО | 3 863 024 | 144 569 | 107 528 | 112 951 | 838 448 | 5 066 520 |

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, включая проценты (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 01.10.2021 | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | Свыше 1 года | Всего |
|---|------------|------------|-------------|------------------|--------------|---------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 0 | 0 | 50 641 | 0 | 0 | 50 641 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 0 | 168 920 | 0 | 0 | 0 | 168 920 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 912 | 88 912 |
| - приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 133 | 88 133 |
| На 01.01.2021 | До 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | Свыше 1 года | Всего |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч. | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 409 | 96 409 |
| - приобретенные права требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 95 630 | 95 630 |

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 стадия (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 140 507 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 2021 года изменений в моделях оценки или существенных допущениях не было.

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

тыс. руб.

| <i>Финансовый актив</i> | На 01.10.2021 | Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва | На 01.01.2021 |
|---|---------------|---|---------------|
| ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 515 | (22 152) | 26 667 |
| Средства на корреспондентских счетах | 2 051 | 646 | 1 405 |
| условные обязательства кредитного характера | 29 475 | 25 739 | 3 736 |
| Итого резервы на обесценение | 36 041 | 4 233 | 31 808 |

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 01.10.2021 | Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва | На 01.01.2021 |
|---|----------------|---|----------------|
| ссудная и приравненная к ней задолженность (в т.ч. процентные доходы) | 729 517 | 89 316 | 640 201 |
| условные обязательства кредитного характера | 64 219 | (104 580) | 168 799 |
| прочие активы | 11 | 2 | 9 |
| Итого резервы на обесценение | 793 747 | (15 262) | 809 009 |

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 01.10.2021 | Ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2021 |
|-------------------------|---|---|
| | | |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| ссудная и приравненная к ней задолженность | 622 692 | 209 076 |
| условные обязательства кредитного характера | 246 748 | 55 967 |
| прочие активы | 3 958 | 405 |
| Итого : | 873 398 | 265 448 |

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 01.10.2021 | Задолженность на 01.01.2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Лизинг | 35 200 | 0 |
| Производство и распределение электроэнергии | 40 869 | 104 689 |
| Строительство | 268 162 | 174 794 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 213 084 | 127 074 |
| Оптовая и розничная торговля | 190 120 | 217 026 |
| Производство | 55 027 | 10 301 |
| Сбор неопасных отходов | 32 743 | 46 000 |
| Прочие | 21 886 | 37 723 |
| Итого | 857 091 | 717 607 |
| Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям | 857 091 | 602 617 |

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

тыс.руб.

| Вид ссуды | Задолженность на 01.10.2021 | Задолженность на 01.01.2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Ипотечные | 197 935 | 260 063 |
| Жилищные | 0 | 51 762 |
| Прочие потребительские кредиты | 268 058 | 239 461 |
| - в т.ч. приобретенные права требования | 89 087 | 96 334 |
| Итого | 465 993 | 551 286 |

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021г. представлена следующим образом:

| Наименование региона | Задолженность на 01.10.2021 | | Задолженность на 01.01.2021 | |
|----------------------|-----------------------------|-------|-----------------------------|-------|
| | сумма, тыс. руб. | % | сумма, тыс. руб. | % |
| Москва | 981 239 | 68.30 | 1 360 517 | 79.50 |
| Московская область | 62 133 | 4.32 | 78 690 | 4.6 |
| г. Калининград | 0 | 0 | 33 | 0.00 |
| г. Керчь | 26 508 | 1.84 | 27 769 | 1.62 |
| г. Казань | 50 823 | 3.54 | 55 779 | 3.26 |
| Ростовская область | 157 049 | 10.93 | 76 167 | 4.45 |
| г. Сочи | 117 611 | 8.19 | 38 395 | 2.24 |
| г. Нижний Новгород | 40 869 | 2.84 | 73 337 | 4.29 |
| Прочие | 616 | 0.04 | 607 | 0.04 |

| | | | | |
|-------|-----------|--------|-----------|-----|
| Итого | 1 436 848 | 100.00 | 1 711 294 | 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 2021 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 3 845 125 тыс. руб., в том числе по видам обеспечения:

- жилая недвижимость – 101 497 тыс. руб.
- прочие объекты недвижимости – 1 236 401 тыс. руб.
- права требования – 168 100 тыс. руб.
- автомобили – 52 942 тыс. руб.
- прочее обеспечение – 149 846 тыс. руб.
- поручительства – 1 869 426 тыс. руб.
- обеспечение и поручительства по выданным банковским гарантиям – 266 913 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2021 года объем сформированных резервов на возможные потери незначителен (не более 10 %) 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 01.10.2021 | Значение по состоянию на 01.01.2021 |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Min 15% | 130,8 | 70,9 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Min 50% | 314,2 | 355,6 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Max 120% | 26,0 | 22,6 |

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 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| | | |

| | | |
|----------------------|----------------|----------------|
| Процентный риск | 0 | 0 |
| Фондовый риск | 491.4 | 49.7 |
| Валютный риск | 7 788.0 | 9 193.4 |
| Рыночный риск | 103 492 | 115 539 |

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 01.12.2020 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% | + 6 211 | 1 441 246 | 63.36% (+0,27%) | 8,95% (+0,36%) |
| Негативный | Повышение курса валют на 10% | 20% | + 12 422 | 1 447 457 | 63.63% (+0,54%) | 9.37% (+0,72%) |
| Шоковый | Повышение курса валют на 25% | 5% | + 31 057 | 1 466 092 | 64,44% (+1,35%) | 10.51% (+1,80%) |

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 нарушается предельная величина открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам в 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 2021 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.10.2021 года представлена в таблице:

тыс.руб.

| Номер строк и | Наименование статьи | Рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|------------------|--|--------|------------|-------|---------------|---------|
| I. АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 66 339 | 5 827 | 5 909 | 143 | 78 218 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 84 241 | 0 | 0 | 0 | 84 241 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 15 835 | 0 | 0 | 0 | 15 835 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 32 427 | 274 507 | 1 139 | 0 | 308 073 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или | 3071 | 0 | 0 | 0 | 3 071 |

| | | | | | | |
|----------------|--|------------------|----------------|--------------|------------|------------------|
| | убыток | | | | | |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 2 661 601 | 32 528 | | 0 | 2 694 129 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 2698 | 0 | 0 | 0 | 2 698 |
| 9 | ОНА | 167 | 0 | 0 | 0 | 167 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 138 694 | 0 | 0 | 0 | 138 694 |
| 11 | Прочие активы | 4 918 | 0 | 0 | 0 | 4 918 |
| 12 | Всего активов | 2 994 156 | 312 862 | 7 048 | 143 | 3 314 209 |
| 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 | 1 663 226 | 215 941 | 9 015 | 0 | 1 888 182 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 560 358 | 215 432 | 7 647 | 0 | 783 437 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | ОНО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 26 670 | 0 | 0 | 0 | 26 670 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 93 694 | 0 | 0 | 0 | 93 694 |
| 22 | Всего обязательств | 1 783 590 | 215 941 | 9 015 | 0 | 2 008 546 |

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2021 года представлена в таблице:

тыс.руб.

| Номер строк и | Наименование статьи | Рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------|---------------------|-------|------------|------|---------------|-------|
| I. | АКТИВЫ | | | | | |

| | | | | | | |
|--------------------|---|------------------|----------------|---------------|-----------|------------------|
| 1 | Денежные средства | 80 718 | 9 559 | 5 039 | 25 | 95 341 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 105 606 | 0 | 0 | 0 | 105 606 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 20 396 | 0 | 0 | 0 | 20 396 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 52 845 | 5 459 | 7 532 | 0 | 65 836 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 311 | 0 | 0 | 0 | 311 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4 117 821 | 378 964 | | 0 | 4 496 785 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 27 208 | 0 | 0 | 0 | 27 208 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 140 855 | 0 | 0 | 0 | 140 855 |
| 11 | Прочие активы | 13 644 | 0 | 0 | 0 | 13 644 |
| 12 | Всего активов | 4 539 008 | 393 982 | 12 571 | 25 | 4 945 586 |
| 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 | 3 145 481 | 280 336 | 21 157 | 0 | 3 446 974 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 1 099 781 | 249 456 | 12 140 | 0 | 1 361 377 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 2 700 | 0 | 0 | 0 | 2 700 |
| 18 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 3 426 | 0 | 0 | 0 | 3 426 |
| 19 | ОНО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 34 353 | 10 | 0 | 0 | 34 363 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами | 172 535 | 0 | 0 | 0 | 172 535 |

| | | | | | | |
|----|--------------------|-----------|---------|--------|---|-----------|
| | офшорных зон | | | | | |
| 22 | Всего обязательств | 3 358 495 | 280 346 | 21 157 | 0 | 3 659 998 |

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:

1. Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по видам экономической деятельности - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
2. Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по экономическим зонам (Федеральным округам) - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
3. Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
4. Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам) - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
5. Лимиты риска концентрации доходов Банка - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
6. Лимиты риска концентрации по отдельным источникам фондирования - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
7. Лимиты риска концентрации по отдельным видам инструментов (например, лимиты на вложения в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты) - устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) не реже одного раза в месяц. Верхние пределы данных лимитов могут устанавливаться Советом Директоров, и в таком случае лимиты, устанавливаемые КУАП, не должны превышать лимиты, устанавливаемые Советом Директоров;
8. Лимиты на отдельных заемщиков/контрагентов - устанавливаются Кредитным комитетом Банка на заемщиков юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц по мере необходимости, КУАП Банка на кредитные организации не реже одного раза в месяц).

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 2021 года:

| | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Чистые процентные доходы | 235 097 | 226 965 | 169 053 |
| Чистые непроцентные доходы, в т.ч | 42 258 | 30 038 | 42 647 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток | 0 | 0 | 669 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 19 733 | 6 399 | 4 185 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5 708 | (7 351) | 13 487 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 148 |
| Комиссионные доходы | 26 748 | 36 189 | 30 192 |
| Прочие операционные доходы | 2 415 | 5 551 | 6 009 |
| Другие доходы, относимые к прочим | 357 | 148 | 1 273 |
| Комиссионные расходы | 11 989 | 10 602 | 10 770 |
| Всего доходы | 277 355 | 257 003 | 211 700 |
| Операционный риск | 37 303 | | |

В таблице ниже представлена информация о расчете и размере операционного риска по состоянию на 01 января 2021года:

| | 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 | | |

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.

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 01.10.2021 | Фактическое значение показателя на 01.01.2021 | Изменение показателя в % |
|--|---|---|---|--------------------------|
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | Не ниже 1 000 000 | 1 525 611 | 1 435 035 | +6.31% |
| Структура капитала | | | Структура капитала | |
| Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала | Не ниже 250% | 305.79% | 355.93% | -50.14% |
| Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала) | | | | |
| Норматив достаточности базового капитала | Не ниже 9% | 59.43% | 50.69% | +9,24% |
| Норматив достаточности основного капитала | Не ниже 11% | 59.43% | 50.69% | +9,24% |
| Норматив достаточности собственных средств | Не ниже 13% | 78.86% | 59.27% | +19,59% |

| Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала) | | | | |
|--|--------------|---------|---------|----------|
| Скорректированный норматив достаточности базового капитала | Не ниже 8% | 47.84% | 34.46% | +13.38% |
| Скорректированный норматив достаточности основного капитала | Не ниже 10% | 47.84% | 34.46% | +13.38% |
| Скорректированный норматив достаточности собственных средств | Не ниже 12% | 63.48% | 44.15% | +19.33% |
| 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% | 794.20% | 552.34% | +241,86% |

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

В течение 9 месяцев 2021 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 2021 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 6,3%, 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 01.10.2021 г. с учетом надбавок | на 01.10.2021г. | на 01.01.2021г. |
|--|---|--------------------|--------------------|
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0 | более 9.875 | 78,9 | 60,9 |
| Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1 | более 6,375 | 59,4 | 47,5 |
| Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.2 | более 7.875 | 59,4 | 47,5 |
| Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4 | более 3 | 33,6 | 21,6 |

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

В течение 9 месяцев 2021 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались (за 9 месяцев 2020 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 01.10.2021 | Итого по балансу на 01.10.2021 | Операции со связанными сторонами на 01.01.2021 | Итого по балансу на 01.01.2021 |
|----------------------|---|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 78 218 | 0 | 95 341 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 0 | 84 241 | 0 | 105 606 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 15 835 | 0 | 20 396 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 0 | 308 073 | 0 | 65 836 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 3 071 | 0 | 311 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | 14 421 | 2 694 129 | 48 519 | 4 496 785 |
| | Акционеры | 6 419 | | 4 317 | |
| | Основной управленческий персонал | 7 203 | | 8 493 | |
| | Прочие | 799 | | 35 709 | |
| 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 | 2 698 | 0 | 0 |
| 10 | ОНА | 0 | 167 | 0 | 27 208 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 138 694 | 0 | 140 855 |
| 12 | Прочие активы | 0 | 4 918 | 0 | 13 644 |
| 13 | Всего активов | 14 421 | 3 314 209 | 48 519 | 4 945 586 |
| 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 | 503 352 | 1 888 182 | 737 850 | 3 446 974 |
| | Акционеры | 233 375 | | 280 745 | |
| | Основной управленческий персонал | 1 076 | | 5 127 | |
| | Прочие | 268 901 | | 451 978 | |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 2 700 |
| | Прочие | 0 | | 0 | |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 3 426 |
| 20 | ОНО | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 0 | 26 670 | 0 | 34 363 |

| | | | | | |
|------------------------------------|--|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Акционеры | 0 | | 0 | |
| | Основной управленческий персонал | 0 | | 0 | |
| | Прочие | 0 | | 0 | |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 56 | 93 694 | 33 162 | 172 535 |
| | Акционеры | 56 | | 60 | |
| | Прочие | 0 | | 33 102 | |
| 23 | Всего обязательств | 503 408 | 2 008 546 | 771 012 | 3 659 998 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства | 1 874 | 395 032 | 202 000 | 699 297 |
| | Акционеры | 1 874 | | 2 000 | |
| | Прочие | 0 | | 200 000 | |
| 38 | Выданные гарантии и поручительства | 0 | 199 681 | 20 828 | 359 153 |
| | Акционеры | 0 | | 0 | |
| | Прочие | 0 | | 20 828 | |

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | Ссудная задолженность | 31 162 | 77 448 |
| 1.1 | - в т. ч. просроченная | 0 | 0 |
| 1.2 | - в т. ч. обеспеченная | 31 036 | 77 071 |
| 1.3 | - со сроком погашения до 30 дней | 13 | 0 |
| 1.4 | - со сроком погашения свыше года | 31 149 | 77 448 |
| 2 | Размер сформированного резерва | (13 830) | (36 481) |
| 2.1 | Корректировка до суммы оценочного резерва | 2 911 | 7 552 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | Предоставленные гарантии | 0 | 20 828 |
| 1.1 | - в т. ч. обеспеченные | 0 | 0 |
| 1.2 | - со сроком погашения до 30 дней | 0 | 20 828 |
| 1.3 | - со сроком погашения от 30 до 91 дня | 0 | 0 |
| 2 | Размер сформированного резерва | (0) | (4 374) |
| 2.1 | Корректировка до суммы оценочного резерва | 0 | 1 272 |

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

| Номер строки | Наименование статьи | за 9 месяцев 2021г. | Итого по Банку за 9 месяцев 2021 г. | за 9 месяцев 2020г. | Итого по Банку за 9 месяцев 2020 г. |
|--------------|--|---------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6 581 | 201 145 | 17 974 | 262 099 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 0 | 91 389 | 0 | 142 219 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе | 6 581 | 109 756 | 17 974 | 119 880 |
| | Акционеры | 1 428 | | 61 | |
| | Основной управленческий персонал | 732 | | 1 134 | |
| | Прочие | 4 421 | | 16 779 | |
| 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: | 12 857 | 161 812 | 40 661 | 133 826 |

| | | | | | |
|------|--|---------|---------|----------|----------|
| | | | | | |
| 2.1. | По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 857 | 64 208 | 40 661 | 133 821 |
| | <i>Акционеры</i> | 6 692 | | 13 929 | |
| | <i>Основной управленческий персонал</i> | 43 | | 245 | |
| | <i>Прочие</i> | 6 122 | | 26 487 | |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | <i>Прочие</i> | 0 | | 0 | |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | (6 276) | 136 937 | (22 687) | 128 273 |
| 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: | 12 189 | -71 770 | (35 722) | (35 023) |
| | <i>Акционеры</i> | (5 023) | | 1 903 | |
| | <i>Основной управленческий персонал</i> | 34 | | (110) | |
| | <i>Прочие</i> | 17 178 | | (37 515) | |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 0 | (7 258) | 0 | (3 380) |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 5 913 | 65 167 | (58 409) | 93 250 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | (5) | 0 | 102 |
| 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 | 2 | 4 509 | 30 | 2 776 |
| | <i>Акционеры</i> | 1 | | 0 | |
| | <i>Основной управленческий персонал</i> | 1 | | 28 | |
| | <i>Прочие</i> | 0 | | 2 | |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 504 | (2 643) | 9 268 | 23 173 |
| | <i>Акционеры</i> | 1 680 | | 0 | |
| | <i>Основной управленческий персонал</i> | 17 | | 98 | |
| | <i>Прочие</i> | (193) | | 9 170 | 0 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 30 | 0 | 81 |
| 14 | Комиссионные доходы | 2 502 | 16 320 | 3 115 | 22 709 |
| | <i>Акционеры</i> | 68 | | 66 | |
| | <i>Основной управленческий персонал</i> | 33 | | 44 | |
| | <i>Прочие</i> | 2 401 | | 3 005 | |
| 15 | Комиссионные расходы | 0 | 7 397 | 0 | 8 384 |
| 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 | 33 106 | 78 601 | (20 702) | 20 899 |
| | <i>Акционеры</i> | 0 | | (16 154) | |
| | <i>Прочие</i> | 33 106 | | (4 548) | |
| 19 | Прочие операционные доходы | 0 | 4 237 | 0 | 4 218 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 43 027 | 158 819 | (66 698) | 158 824 |
| 21 | Операционные расходы | 23 902 | 111 703 | 21 024 | 109 709 |
| | <i>Акционеры</i> | 3 465 | | 1 973 | |
| | <i>Основной управленческий персонал</i> | 20 392 | | 19 051 | |
| | <i>Прочие</i> | 45 | | 0 | |

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.

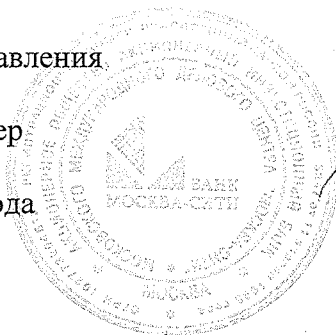
| № п/п | Категория работников | Краткосрочные вознаграждения. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации) | |
|-------|--|--|----------------------|
| | | за 9 месяцев 2021 | за 9 месяцев 2020 |
| 2 | Члены исполнительного органа – Правления Банка | 6 707,97 | 6 352,24 |
| 3 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 9 064,48 | 8 364,95 |

Операции, проведенные в течение 9 месяцев 2021 года со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрялись Советом Директоров Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

08 ноября 2021 года



О.Е. Грачева

Е.В. Тучкова