

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО  
СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2020ГОДА.**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту- Банк) по состоянию на 01 июля 2020 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 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" и внутренним документом Банка по раскрытию информации.

Информация раскрывается по состоянию на 01 июля 2020 года, а также содержит сопоставимые данные (если не указано иное) на предыдущую отчетную дату - 01 апреля 2020 года.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, представлены в целых тысячах рублей.

В целях исключения дублирования раскрываемой информации о рисках в тексте ниже приводятся ссылки на публикуемую (годовую и промежуточную) отчетность АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» и пояснительную информацию к ней, которая размещается на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbank.ru>. в разделе «О банке».

**1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 5 формы 0409808 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2020 года и 01.04.2020 года.

В таблице ниже приведено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	<b>550 000</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>550 000</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>550 000</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>219 746</b>

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	<b>3 084 184</b>	X	X	<b>0</b>
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>X</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>219 746</b>
2.2.1		X	<b>100 000</b>	из них: субординированные кредиты	X	<b>100 000</b>
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	<b>152 995</b>	X	X	<b>X</b>
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>2 131</b>	X	X	<b>X</b>
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	<b>X</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	<b>0</b>
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	<b>2 131</b>
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	<b>7 180</b>	X	X	<b>X</b>
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	<b>7 180</b>	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	<b>7 180</b>
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	<b>0</b>
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	<b>0</b>	X	X	<b>X</b>
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	<b>X</b>
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей	X	<b>0</b>	X	X	<b>X</b>

	таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 100 708	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## Информация о составе инструментов капитала Банка:

Таблица 2

Наименование показателя	на 01.07.2020 г.	доля составляющих в капитале, %	на 01.04.2020 г.	доля составляющих в капитале, %
Основной капитал, в том числе:	1 120 555	83.6	1 122 380	83.5
Уставный капитал	550 000	41.0	550 000	40.9
Резервный фонд	85 315	6.4	85 315	6.3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	487 371	36.4	487 371	36.3
Показатели, уменьшающие базовый капитал	2 131	0.2	311	0.0
Добавочной капитал	0	0.0	0	0.0
Дополнительный капитал, в т.ч.	219 746	16.4	221 472	16.5
Субординированный займ	100 000	7.5	115 000	8.6
Прибыль текущего года	119 746	8.9	106 472	7.9
Итого собственные средства (капитал)	1 340 301	100.0	1 343 852	100.0
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),%		<b>83.6</b>		<b>83.5</b>

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

По состоянию на 01.07.2020 Банком привлечен субординированный займ в сумме 100 000 тыс. руб. сроком до 02.10.2024г. и субординированный займ в размере 200 000 тыс. руб. сроком до 05.09.2020г., которые учитываются по остаточной стоимости (90 000 и 10 000 тыс. руб. соответственно). Субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми кредиторами.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные ЦБ РФ требования к достаточности капитала каждого уровня. Подробная информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу приведена в п.8. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за 1-е полугодие 2020 года.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка приведено в таблице 2.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) Банка нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют контрагенты-резиденты стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). С 1 января 2018 года в составе собственных средств учитываются предусмотренные указанным Положением показатели, уменьшающие сумму источником базового капитала (нематериальные активы), в размере 100 процентов.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в связи с чем таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» Банком не раскрываются.

## 2 . Информация о системе управления рисками.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

Информации об основных показателях деятельности раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409813 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенные изменения в отчетном периоде претерпели нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Увеличение значения норматива Н7 на 35.2 п.п. обусловлено ростом в течение отчетного периода кредитного портфеля. Снижение нормативов Н1.1, Н1.2 на 14,1 п.п. и норматива Н1.0 на 16.9 п.п обусловлено существенным изменением в отчетном периоде кредитного риска (на 45,5%), что также связано с ростом кредитования.

В течение 2 квартала 2020 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Для расчета показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

В таблице ниже представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И.

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	<b>1 611 125</b>	<b>1 107 016</b>	<b>128 890</b>
2	при применении стандартизированного подхода	<b>1 611 125</b>	<b>1 107 016</b>	<b>128 890</b>
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	X	X	X
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	122 427	132 103	9 794
17	при применении стандартизированного подхода	122 427	132 103	9 794
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	520 438	520 438	41 635
20	при применении базового индикативного подхода	X	X	X
21	при применении стандартизированного подхода	520 438	520 438	41 635
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 253 990	1 759 557	180 319

Существенное изменение кредитного риска в отчетном периоде (на 45,5%) связано со увеличением суммы кредитного портфеля.

**3 . Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена в таблице ниже и рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	<b>76 356</b>	0	<b>5 609 704</b>	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	<b>59 178</b>	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	59 178	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	59 178	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	<b>4 878</b>	0	<b>73 204</b>	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 300	0	4 210 169	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	816 597	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	370 116	0
8	Основные средства	0	0	128 300	0
9	Прочие активы	0	0	11 318	0

В Банке имеются обремененные активы, используемые под следующие виды операций:

- минимальные неснижаемые остатки на корсчетах для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- обеспечительный взнос для расчетов с платежными системами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- учтенный вексель в залоге.

Обремененные активы Банка не используются для привлечения средств, а только в качестве обеспечения расчетных и хозяйственных операций Банка.

Согласно учетной политике Банка обремененные активы учитываются на балансе как обычные активы, а активы, права на которые утрачены, списываются с баланса Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по списанию с баланса обремененных активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В данной таблице приведена информация о балансовой стоимости требований (обязательств) в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 762	4 945
4.1	банков-нерезидентов	0	0



5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 300	0	4 210 169	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	816 597	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	370 116	0
8	Основные средства	0	0	128 300	0
9	Прочие активы	0	0	11 318	0

В Банке имеются обремененные активы, используемые под следующие виды операций:

- минимальные неснижаемые остатки на корсчетах для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- обеспечительный взнос для расчетов с платежными системами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- учтенный вексель в залоге.

Обремененные активы Банка не используются для привлечения средств, а только в качестве обеспечения расчетных и хозяйственных операций Банка.

Согласно учетной политике Банка обремененные активы учитываются на балансе как обычные активы, а активы, права на которые утрачены, списываются с баланса Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по списанию с баланса обремененных активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В данной таблице приведена информация о балансовой стоимости требований (обязательств) в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 762	4 945
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	370	337
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 392	4 608

Структура операций с контрагентами-нерезидентами за 1-е полугодие 2020 года не претерпела изменений. Сумма средств нерезидентов выросла на 16,5% в основном за счет увеличения суммы вкладов физических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 01 июля 2020 года Банк не имеет требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки, в связи с чем таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» Банком не раскрывается.

#### 4. Кредитный риск

##### Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	101 551	X	4 689 301	736 040	4 054 812
2	Долговые ценные бумаги	X		X			
3	Внебалансовые позиции	X		X	503 920	125 284	378 636
4	Итого	X	101 551	X	5 193 221	861 324	4 433 448

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не раскрывается, так по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, по которым формируется резерв на возможные потери в соответствии с Указанием N 2732-У.

##### Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

В данной таблице приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П

«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с вышеуказанным Положением и Положением Банка России №611-П от 23.10.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали ссуды и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	104 200
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 810
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(839)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	101 551

Существенных изменений данных, представленных в таблице, во 2-ом квартале 2020 года не было.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается.

## 5. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 653 217	401 595	108 799	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги				0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 653 217	401 595	108 799	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	101 551	0	0	0	0	0	0

Основная часть необеспеченных кредитных требований (83.3%) приходится на требования к Центральному Банку РФ (86.2%) и к ПАО Сбербанк (2,0%).

### 6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 230 752		3 230 752		62 782	0.04
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						0.00
3	Банки развития						0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	271 746		271 746		196 867	0.12
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						0.00
6	Юридические лица	45 465		39 016		39 372	0.02
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 034 047	503 920	765 762	284 272	1 011 080	0.63
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	50 801		35 102		39 206	0.02

	недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	426 213		75 146		91 304	0.06
10	Вложения в акции						0.00
11	Просроченные требования (обязательства)						0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						0.00
13	Прочие	159 744		159 744		170 514	0.11
14	Всего	5 218 768	503 920	4 577 268	284 272	1 611 125	1.00

В 1-ом полугодии 2020 года сумма активов, взвешенных по уровню риска, существенно не изменилась (с 1 784 788 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 г. до 1 611 125 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019 года).

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5

№е	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250	проч		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 167 970						62 782													3 230 752
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				0
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		93 599					178 147													271 746
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				0
6	Юридические лица							38 305				711									39 016
7	Розничные заемщики	94 363						845 299	0	0	0	110 161			172	0				39	1 050 034

	(контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						26 894					8 208				0				35 102
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						42 831					32 315				0				75 146
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			0
13	Прочие						152 564								7 180					159 744
14	Всего	3 262 333	93 599	0	0	0	1 346 823	0	0	0	151 395	0	0	7 352	0	0	0	39	4 861 540	

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», таблица 4.8 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)», не раскрываются.

## 7. Кредитный риск контрагента

Так как Банк не осуществляет сделки с ПФИ, операции РЕПО и другие аналогичные сделки, Банк не подвержен кредитному риску контрагента, в связи с чем таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не раскрываются.

## 8. Риск секьютеризации

Так как Банк не осуществляет сделок секьютеризации, Банк не подвержен риску секьютеризации, в связи с чем таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.3 Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрываются.

## 9. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода  
Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	5 340
3	валютный риск	117 087
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	122 426

Во 2-ом квартале 2020 года величина рыночного риска существенно не изменилась. В связи с приобретением Банком ценных бумаг в составе рыночного риска появился фондовый риск, но его доля в общей величине рыночного риска незначительна (4,3%).

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем таблица 7.2 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрываются.

## 10. Информация о величине операционного риска

Для оценки величины операционного риска Банком используется стандартизированный подход, предусмотренный Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 года N 652-П.



Таблица 3

на 01.07.2020	на 01.04.2020	Изменение за период, тыс. рублей	Изменение за период, %
520 438	520 438	0	0,0%

## 11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

### Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются ГЭП-анализ и метод дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску активы и пассивы, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, достаточность процентной маржи при совершении различных сделок.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 июля 2020 года по всем валютам. Так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, анализ процентного риска по видам иностранных валют не осуществляется.

Процентные активы и обязательства отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов/расходов по ним до даты погашения (или пересмотра процентной ставки) в соответствии с требованиями по составлению формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Таблица 4

	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Ссудная задолженность	3 180 602	20 214	55 753	590 706	374 155	4 221 430
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	782	1 564	2 346	4 693	15 738	25 123
<b>Итого</b>	<b>3 181 384</b>	<b>21 778</b>	<b>58 099</b>	<b>595 399</b>	<b>389 893</b>	<b>4 246 553</b>
<b>Процентные пассивы</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	604 242	1 071 998	605 816	309 921	248 844	2 840 821
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 067	0	0	0	0	2 067
<b>Итого</b>	<b>606 309</b>	<b>1 071 998</b>	<b>605 816</b>	<b>309 921</b>	<b>248 844</b>	<b>2 842 888</b>

Процентный разрыв	2 575 075	-1 050 220	-547 717	285 478	141 049	1 403 665
-------------------	-----------	------------	----------	---------	---------	-----------

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 июля 2020 года в валюте РФ.

Таблица 5

	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Ссудная задолженность	3 096 660	20 214	55 753	536 984	374 155	4 083 766
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	782	1 564	2 346	4 693	15 738	25 123
<b>Итого</b>	<b>3 097 442</b>	<b>21 778</b>	<b>58 099</b>	<b>541 677</b>	<b>389 893</b>	<b>4 108 889</b>
<b>Процентные пассивы</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	601 569	1 070 078	603 525	307 876	248 844	2 831 892
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 067	0	0	0	0	2 067
<b>Итого</b>	<b>603 636</b>	<b>1 070 078</b>	<b>603 525</b>	<b>307 876</b>	<b>248 844</b>	<b>2 833 959</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 493 806</b>	<b>-1 048 300</b>	<b>-545 426</b>	<b>233 801</b>	<b>141 049</b>	<b>1 274 930</b>

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам по всем валютам по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 апреля 2020 года представлен следующим образом:

Таблица 6

	01.07.2020		01.04.2020	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	84 429	-84 429	101 747	-101 747
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	502	-502	556	-556
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 816	-56 816	79 221	-79 221
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	41	-41	41	-41
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>28 073</b>	<b>-28 073</b>	<b>23 041</b>	<b>-23 041</b>

Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам в

валюте РФ по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 апреля 2020 года представлен следующим образом:

Таблица 7

	01.07.2020		01.04.2020	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	81 675	-81 675	98 707	-98 707
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	502	-502	556	-556
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 638	-56 638	77 284	-77 284
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	41	-41	41	-41
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>25 499</b>	<b>-25 499</b>	<b>21 937</b>	<b>-21 937</b>

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации по всем валютам по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 апреля 2020 года представлен следующим образом:

Таблица 8

	01.07.2020		01.04.2020	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	67 543	-67 543	81 398	-81 398
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	402	-402	445	-445
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 453	-45 453	63 376	-63 376
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	33	-33	33	-33
<b>Влияние на финансовый результат и капитал</b>	<b>22 459</b>	<b>-22 459</b>	<b>18 433</b>	<b>-18 433</b>

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в валюте РФ по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 апреля 2020 года представлен следующим образом:

Таблица 9

наименование	01.07.2020		01.04.2020	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	65 340	-65 340	78 966	-78 966

Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	402	-402	445	-445
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 310	-45 310	61 828	-61 828
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	33	-33	33	-33
<b>Влияние на финансовый результат и капитал</b>	<b>20 399</b>	<b>-20 399</b>	<b>17 550</b>	<b>-17 550</b>

### 12. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не применяет положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", поэтому информация о нормативе краткосрочной ликвидности, таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» Банком не раскрываются.

### 13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.

За отчетный период значение показателя финансового рычага выросло на 4,2 п.п и составило 23,6%. Увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага обусловлено снижением суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 5 794 641 тыс. руб. до 4 753 886 тыс. руб.).

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. Несущественные расхождения обусловлены различным подходом к расчету величины активов для показателя финансового рычага (балансовых активов под риском), определенных в соответствии с п. 8.2. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)" и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах, а также о величине обязательных нормативов на отчетную дату раскрыта в строках 13-14а раздела 1 и разделе 2 формы 0409813 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2020 года и 01.04.2020 года.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

18 августа 2020 года

