ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 года;
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 года;
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.10.2020г.,
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.10.2020г.,
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2020г.,
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2020г.
- Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

FB06

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		8352547	8561777
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		113210733	101767678
2.1	обязательные резервы		17964675	16931348
3	Средства в кредитных организациях		18422960	23434195
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		211232226	111984777
5	Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости		2216965973	1926346199
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		330415112	211147789
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		42930573	34132212
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		10685982	6632445
9	Требование по текущему налогу на прибыль		511003	1424418
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		8152996	5639113
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1574651	1214388
13	Прочие активы		5970965	3202501
14	Всего активов		2968425621	2435487492
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		9998000	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		2706094293	2209010036
16.1	средства кредитных организаций		987805544	666867141
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1718288749	1542142895
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		494820843	476772631
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		32424292	6008462
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		33611710	30638826
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10261027	3474988
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		23350683	27163838
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3103689
20	Отложенные налоговые обязательства		6758887	3262826
21	Прочие обязательства		5935648	6690164
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1496382	2671754
23	Всего обязательств		2796319212	2261385757
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		29829710	29829710

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		58209963	58209963
27	Резервный фонд		4313214	4313214
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)		-4362987	928984
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		742460	742461
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		294356	91650
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1044108	454410
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		82035585	79531343
36	Всего источников собственных средств		172106409	174101735
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3121292926	2462514620
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		235684311	217021351
39	Условные обязательства некредитного характера		0	8094076

Операции, подлежащие отражению по статье
5а Чистая ссудная задолженность
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
10 Отложенный налоговый актив
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
19 обязательства по текущему налогу на прибыль
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
39 Условные обязательства некредитного характера
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
в течение отчётного периода осуществлялись, но на конец отчётного периода остатки по ним отсутствуют

Председатель Правления Чернов В.Н.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	09318941	1978	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Московский кредитный банк (публичное акционерное общество)
/ ПАО Московский кредитный банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

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:		118149330	110988026
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1773660	702600
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		99374868	97755191
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		17000802	12530235
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		79535366	82644277
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18834369	19196123
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		59012892	61743545
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1688105	1104609
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		38613964	28343749
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:		-20000441	43142057
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2264451	-9846362
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		18613523	72085816
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20227460	-542605
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		-975998	912221
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		138623	199329
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		47281586	-14548870
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-69284754	10356471
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		69975	2485
14	Комиссионные доходы		8274932	8605275
15	Комиссионные расходы		2381342	2587957
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-497941	-401593
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		-53596	-105151
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		753903	972825
19	Прочие операционные доходы		10597639	6379407
20	Чистые доходы (расходы)		32764010	83327653
21	Операционные расходы		24623263	38120539

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		8140747	43207114
23	Возмещение (расход) по налогам		5636505	5230377
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2502828	37971645
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1414	5092
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2504242	37976737

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		2504242	37976737
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечение 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 том числе:		-5046236	2380223
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5248942	2393423
6.1а	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		202706	-13200
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6755	591608
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5039481	1788615
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5039481	1788615
10	Финансовый результат за отчетный период		-2535239	39765352

Операции, подлежащие отражению по статье
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
7. чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
16а. изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17а. изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
не осуществлялись

Председатель правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер Сасс С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	09318941	1978	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2020 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	9	88039673.0000	88039673.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		88039673.0000	88039673.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убытки):		48703538.0000	46778141.0000	
2.1	прошлых лет		47430986.0000	38531574.0000	
2.2	отчетного года		1272552.0000	8247567.0000	
3	Резервный фонд		4313214.0000	4313214.0000	
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)		141056425.0000	139132028.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		971243.0000	588935.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
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)		0.0000	0.0000	

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		971243.0000	588935.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		140085182.0000	138543093.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		38581332.0000	37870750.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		38581332.0000	37870750.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
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)		38581332.0000	37870750.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России		0.0000	0.0000	
42	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		38581332.0000	37870750.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		178666514.0000	176413843.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		94403988.0000	88808757.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
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		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		94400868.0000	88808737.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1274330.0000	426201.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1274330.0000	426201.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		93126658.0000	88382556.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		271798172.0000	264796399.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1582920986.0000	1594634466.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1582920986.0000	1594634466.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1582570567.0000	1595121716.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		8.8500	8.6080	
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.2870	11.0630	
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.1740	16.6000	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые к уменьшению источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	

73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		8049388.0000	4985851.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
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 стандартизованный 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		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
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)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000	

Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице
%
раздела 2 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструменту капитала	К иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	10101978B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровня банковской группы	обыкновенные акции	29829710	29829710 тыс.руб.

2	CBOM Finance p.l.c.	xs1143361940	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4750000	5000000 тыс.руб.
3	НАО"НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	без номера	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	20097270	300000 тыс. долларов США
4	CBOM Finance p.l.c.	US12504RAD24	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	26988155	440000 тыс. долларов США
		xs1589106910								
5	CBOM Finance p.l.c.	xs1601094755	826(СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)		не применимо	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	33581332	540000 тыс. долларов США
		US12504RAE07								
6	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29010RMF5	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
7	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29005RMF5	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
8	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29008RMF5	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29007RMF5	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	4046200	4046200 тыс.руб.
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	29006RMF5	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	3642580	4046200 тыс.руб.
11	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "САМОТЛОРНЕФТЕГАЗ"	без номера	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	11000000	11000000 тыс.руб.
12	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РН-НЕГАНЬБЕТЕГАЗ"	без номера	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	11000000	11000000 тыс.руб.

13	Пао "московский кредитный банк"	415019786		643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо		4808 добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный обязательственный заем	5000000	5000000 тыс.руб.	

Раздел 4. Продолжение

N п/п	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
		классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	наличие срока по инструменту	дата погашения инструмента	наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с банком россии	первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	тип ставки по инструменту	ставка	наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	обязательность выплат дивидендов	наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	18.06.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной ко и (или) участника банковской группы	нет	
		04.11.1999											
		23.05.2000											
		18.10.2001											
		12.11.2003											
		07.07.2005											
		22.05.2006											
		02.07.2007											
		17.06.2009											
		14.07.2011											
		24.08.2012											
		25.09.2013											
		26.02.2015											
		02.07.2015											
		25.12.2015											
		27.10.2017											
		07.11.2019											
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	30.12.2014	срочный		26.05.2025	да	досрочное погашение возможно по прошествии 5,5 лет (дата возникновения досрочного погашения – 26 мая 2020); предусмотрены специальные случаи досрочного погашения - при внесении изменений в нормативные акты цб рф, если цб рф не выдает подтверждения	не применимо	фиксированная ставка	16.50	не применимо	не применимо	нет
							касательно одобрения займа как субординированного займа для целей включения в состав источников собственных средств (капитала) в качестве дополнительного капитала; в случае налогов или возросших издержек.						
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	29.12.2015	срочный		24.12.2025	да	досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем	см. пункт 15	фиксированная ставка	4.90	не применимо	не применимо	нет

						через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка в соответствии с п.п. 3.1.8.4 п. 3 Положения № 395-П						
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.04.2017	срочный	05.10.2027	да	досрочное погашение – в дату раннего погашения (наиболее поздняя из следующих двух дат: 5 октября 2022 г. или 5-ая годовщина с даты включения субординированного займа в капитал 2-го уровня); предусмотрены специальные случаи досрочного погашений: если ЦБ	после даты раннего погашения – любая последующая дата выплаты процентов	фиксированная на первые 5,5 лет	7.5	не применимо	не применимо	нет
						РФ не выдает подтверждение касательно одобрения займа в качестве дополнительного капитала, при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ, изменений законодательного характера или изменений, в результате которых могут возникнуть дополнительные						
						финансовые обязательства по субординированному займу (в случае налогов или возвращаемых издержек).						
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.05.2017	бессрочный	без ограничения срока	да	досрочное погашение – в дату раннего погашения (наиболее поздняя из следующих двух дат: 10 ноября 2022 г. – дата, наступающая не ранее чем через 5,5 лет после даты закрытия, и 5-ая годовщина с даты включения субординированного займа в добавочный капитал	после даты раннего погашения – любая последующая дата выплаты процентов	фиксированная на первые 5,5 лет	6.875	да	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
						1-го уровня); предусмотрены специальные случаи досрочного погашения: в случае непредоставления согласия ЦБ РФ о включении субординированного займа в состав источников добавочного капитала 1-го уровня, в случае внесения изменений в нормативные акты ЦБ РФ						
						изменений законодательного характера или изменений, в результате которых могут возникнуть дополнительные финансовые обязательства по субординированному займу (в случае налогов или возвращаемых издержек).						
6	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	29.12.2034	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет

7	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	28.04.2032	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет
8	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	26.09.2029	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет
9	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	24.02.2027	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет
10	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	18.06.2015	срочный	22.01.2025	да	досрочный возврат не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет
11	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.10.2017	срочный	29.09.2086	да	Досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка в соответствии с п.п. 3.1.8.4 п. 3 Положения № 395-П	см.пункт 15	фиксированная ставка	8.75	не применимо	не применимо	нет
12	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	23.10.2017	срочный	29.09.2086	да	досрочный возврат субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка в соответствии с п.п. 3.1.8.4 п. 3 Положения № 395-П	см.пункт 15	фиксированная ставка	8.75	не применимо	не применимо	нет
13	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	11.07.2018	бессрочный	без ограничения срока	да	погашение облигаций возможно по усмотрению Кредитной организации - эмитента в дату окончания 11 (Одиннадцатого) купонного периода, а, начиная с 12 (Двенадцатого) купонного периода, также в дату окончания очередной части периода обращения Облигаций длительностью 10	см.пункт 15	от фиксированной к плавающей	12.0/С 1 (первого) по 11 (Одиннадцатый) купонный период - 12.00 В случае если Облигации не будут погашены в дату окончания последнего купонного периода, ставка, по которому уполномоченным органом управления Эмитента установлена, размер процентной ставки на /каждый последую	нет	не применимо	да

| | | |

	2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) Норматив достаточности базового капитала составляет менее 2 процентов по состоянию на отчетную дату ЦБ РФ, или (2) заемщиком получено уведомление от Агентства по страхованию вкладов о принятии в отношении него решения о реализации согласованного ЦБ	полностью или частично	постоянный
											РФ плана мер по предупреждению банкротства заемщика, предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3) и 4) части 1 статьи 2 закона об укреплении стабильности банковской системы.		
	3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В случае наступления одного из двух следующих событий: значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное банком в соответствии с инструкцией Банка России № 139-и, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов в совокупности за шесть и более	полностью или частично	постоянный
											операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней, или - комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.		
											предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"		
	4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(1) норматив достаточности базового капитала снизился ниже 2% за 5 или более операционных дней в совокупности в течение любого непрерывного периода в 30 операционных дней, или (2) комитет банковского над	полностью или частично	постоянный

										зора ЦБ РФ одобрит план участия Агентства по		
										страхованию вкладов в мерах предупреждения банкротства в отношении з аемщика, который предусматривает п редоставление фин ансовой поддержки Агентством по ст рахованию вкладов в соответствии с Законом о несост оятельности.		
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(*) Норматив дост аточности Базовог о капитала снижает ся ниже 5,125% за 6 или более опер ационных дней в с овокупности в теч ение любого непре рывного периода в 30 операционных дней, или (**) Ко митет банковского надзора ЦБ РФ од обрит план участи я Агентства	полностью и ли частично	постоянный
										по страхованию вкладов в мерах пре дупреждения банкр отства в отношени и заемщика, котор ый предусматривае т предоставление финансовой поддер жки Агентством по страхованию вкла дов в соответстви и с Законом о нес остоятельности.		
6	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставлени я субординирован ного займа:1) значе ние норматива до статочности базов ого капитала (Н1. 1), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан ка России от 03.1 2.2012 № 139-И "О б обязательных	полностью или час тично	не применимо	см. п.24	Базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применим о	не применимо
			нормативах банков ", снизилось ниже уровня, определе нного Положением Д ля целей субордини рованного займа, который на дату з ключения Договор а составляет 2%, за период, устано вленный Положение м, или 2) утвержд ение комитетом Ба нковского надзора Банка России									
			права участия вой ошавод в осуществ лении мер по пре дупреждению банкр отства банка-заем щика, предусмотри вающих оказание з аймодавцем финанс овой помощи, пред усмотренной федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).									
7	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставлени я субординирован ного займа:1) значе ние норматива до статочности базов ого капитала (Н1. 1), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан	полностью или час тично	не применимо	см. п.24	Базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применим о	не применимо

			на России от 03.1 2.2012 № 139-И "О б обязательных									
			нормативах банков , снизилось ниже уровня, определя емого положением д ля меры субординир ованного займа, который на дату з ключения договор а составляет 2%, за период, устано вленный положение м, или 2) утвержд ение комитетом ба нковского надзора Банка России									
			плана участия Зай модавца в осущест влении мер по пре дупреждению банкр отства банка-заем щика, предусматри вающее сказанию З айподающим финанс овой помощи, пред усмотренной федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).									
8	накопительный	конвертируемый	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставлени я субординирован ного займа:1) знач ение норматива до статочности базов ого капитала (н1. 1), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан ка России от 03.1 2.2012 № 139-И "О б обязательных	полностью или час тично	не применимо	см. п.24	Базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применим о	не применимо
			нормативов банков ", снизилось ниже уровня, определя емого положением д ля меры субординир ованного займа, который на дату з ключения договор а составляет 2%, за период, устано вленный Положение м, или 2) утвержд ение комитетом ба нковского надзора Банка России									
			плана участия Зай модавца в осущест влении мер по пре дупреждению банкр отства банка-заем щика, предусматри вающее сказанию З айподающим финанс овой помощи, пред усмотренной федер альным законом о несостоятельности (банкротстве).									
9	накопительный	конвертируемый	в случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставлени я субординирован ного займа:1) знач ение норматива до статочности базов ого капитала (н1. 1), рассчитываемо е в соответствии с Инструкцией Бан ка России от 03.1 2.2012 № 139-И "О б обязательных	полностью или час тично	не применимо	см. п.24	Базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применим о	не применимо
			нормативов банков ", снизилось ниже уровня, определя емого положением д ля меры субординир ованного займа, который на дату з ключения договор а составляет 2%, за период, устано вленный Положение м, или 2) утвержд ение комитетом ба нковского надзора									

			банка России									
			плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).									
10	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий по сля предоставлении субординированного займа:1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемого в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных	полностью или частично	не применимо	см. п.24	Базовый капитал	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
			нормативах банков", снизилось ниже уровня, определенного пояснениями для целей субординированного займа, который на дату заключения договора составляет 2%, за период, установленный положением, или 2) утверждения комитетом Банка надзора Банка России									
			заявления участия Займодавца о осуществлении мер по предупреждению банкротства банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).									
11	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов в совокупности за шесть и более	полностью или частично	постоянный
										операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней на утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждение комитетом банковского		
										надзора Банка России (в случае, предусмотренном в абзаце втором части 3 статьи 189.49 федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по		

Страница 14

											ня Банка России в осуществлении мер п о предупреждению банкротства банка или утвержден ия комитетом банковского надзора		
											Банка России (а в случае, предусмо тренном абз.2 п. 1 ст. 189.49 Федерального закона О несостоятельност ти (банкротстве)' , а также Совето директоров Банка России) органа уч астия государственной корпорации ' Агентство по страхованию вкладов' (далее -		
											'Агентство') в ос уществлении мер п о предупреждению банкротства Банка , предусматриваю их оказания Банко м России или Агентством финансовой помощи в соответ ствии с федеральн ым законом от 26. 10.2002 N 127-ФЗ 'О несостоятельно (ти (банкротстве)		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям положения Банка России N 646-П и положения Банка России N 509-П	описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

6	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
12	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
13	не применимо	не применимо	не определено	да	не применимо

Председатель правления Чубарь В.А.

Главный бухгалтер [illegible] С.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09518841	1978

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
/ Московский кредитный банк (публичное акционерное общество)
/ Пао московский кредитный банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, Луков пер.,д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переходе	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Целевые средства безвозмездного финансирования (взносы в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочный резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убытки)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	27379733.0000		46147403.0000	-1088585.0000	908108.0000			4313214.0000				41518558.0000	119038289.0000
2	Влияние изменений учетной политики														
3	Влияние исправлений ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		27379733.0000		46147403.0000	-1088585.0000	908109.0000			4313214.0000				41518558.0000	119038289.0000
5	совокупный доход за предыдущий отчетный период:					1855854.0000						13200.0000	476254.0000	37978737.0000	40168045.0000
5.1	прибыль (убыток)													37978737.0000	37978737.0000
5.2	прочий совокупный доход					1855854.0000						13200.0000	476254.0000		2189308.0000
6	выкуп акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	(собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)):														
7.1	приобретение														
7.2	выбытие														
8	изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						1.0000								1.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-2978768.0000	-2978768.0000
9.1	по обыкновенным акциям													-2978768.0000	-2978768.0000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочее движение														

12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		27079710.0000		46527493.0000	791268.0000	808130.0000			4813214.0000		51936.0000	476894.0000	78598327.0000	156330557.0000
13	Данные на начало отчетного года		26619710.0000		58289961.0000	928984.0000	742461.0000			4913214.0000		91850.0000	454419.0000	79131241.0000	174181731.0000
14	Влияние изменений according учетную политику														
15	Влияние исправлений ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		26619710.0000		58289961.0000	928984.0000	742461.0000			4913214.0000		91850.0000	454419.0000	79131241.0000	174181731.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					-1291671.0000						202706.0000	189650.0000	2504242.0000	-1889167.0000
17.1	прибыль (убыток)													2504242.0000	2504242.0000
17.2	прочий совокупный доход					-1291671.0000						202706.0000	189650.0000		-1489167.0000
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	собственные акции (доли), находящиеся у акционеров (участников):														
19.1	приобретение														
19.2	выбытие														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-1.0000								-1.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		26619710.0000		58289961.0000	-4362987.2000	742468.8000			4913214.0000		294556.0000	1044188.0000	82201585.0000	172186481.0000

Председатель правления Ивин В.А.

Главный бухгалтер Ким С.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09718941	1979

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество) / ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0409813

Квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

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	3"Расшиф.инф.для регулят.орг."	140081582	139862689	138178249	138143899	1115694965
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния временных мер		178787558	108455726	108868500	108138180	1156804965
2	Основной капитал		178666514	178228467	178142291	178413843	1158778378
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		208168883	208918481	208413348	203988530	1158778378
3	Собственные средства (капитал)		2217931272	2017898858	2715558868	2648796189	1738559218
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3824991541	3115648942	3078453491	2955332146	2973365038
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1582570567	1490820876	1511363191	1395121716	1179275868
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		8.85	9.33	9.15	8.688	8.992
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.406	10.552	10.757	8.884	8.838
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.287	11.952	11.857	11.883	11.518
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.757	13.431	13.998	12.148	11.932
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н2ик,Н3.1, Н20.0)		17.174	18.902	18.228	18.600	20.538
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.436	19.044	19.474	17.580	20.649
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для использования на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных						

Раздел 1

| | | |

37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и обязательств по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием Н28						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер основания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2868421621
2	Поправка, в части активов 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		неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9513189
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		136795487
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		148778780
7	Прочие поправки		19863594
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2390344493

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер основания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		1451852995.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		971088.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		1450881112.00
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		9415740.00
5	Потенциальный кредитный риск по контрагенту по операциям с ПФИ, всего		11130707.00
6	Поправка на размер минимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10)		43248168.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2187442000.00
13	Поправка на величину нетто-чистой денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		15883880.00
14	Величина кредитного риска по контрагенту по операциям кредитования ценными бумагами		190419880.00
15	Величина риска на гарантийные операции кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2361838506.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1512985127.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1364512747.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		148778780.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		179666534.00

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, итого (сумма строк 3, 11, 18, 19)		1977142606.00
2	Норматив финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага банка (банковской группы) (Н20.0), процент (строка 20 : строка 21)		4.69

Руководитель Организации

Главный бухгалтер

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09318941	1978

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)
/ ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107045, г. Москва, луков пер.,д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, 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:		67099128	-10648854
1.1.1	проценты полученные		90405274	98652654
1.1.2	проценты уплаченные		-82329791	-74573249
1.1.3	комиссии полученные		8274932	8605275
1.1.4	комиссии уплаченные		-2381342	-2587957
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		23242015	-3753690
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		47281586	-14548870
1.1.8	прочие операционные доходы		10557431	4838322
1.1.9	операционные расходы		-23655585	-27987051
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4295392	705712
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		144451530	56467312
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1033327	-3386406
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-69256224	-23076940
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-370240269	-22968209
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4058597	5676292
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		9998000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		326681280	10511978
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		220727814	111689559
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26415830	-2999877
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2831387	-6325800
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2385636	-12653285
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		211550658	45818458
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-521542432	-762212017
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		405490003	274213002
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-16283758	-15140958
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2064015	5302990
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3907015	-576486
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		228764	1323519
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-133950423	2910050
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	-2978768
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-2978768
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-75138155	-611096
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2462080	45138644
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		116725457	79339481
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		119187537	124478125

Председатель правления

Главный бухгалтер Сасс С.В.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Пояснительная информация
к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2020 года.

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Введение. Существенная информация о кредитной организации……..……3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации……..……..…….....5
3. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 год…..……..6
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса……...28
   - 4.1 Денежные средства и их эквиваленты…….. …..28
   - 4.2 Средства в кредитных организациях……29
   - 4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток…….....29
   - 4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход……...32
   - 4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания ……...33
   - 4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях……..34
   - 4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости……35
   - 4.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности……..36
   - 4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери. ……..……..38
   - 4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету ……..……...39
   - 4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания ……...40
   - 4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения ……..41
   - 4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую ……..……...41
   - 4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов. ……..42
   - 4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов ……46
   - 4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....47
   - 4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций ……..…47
   - 4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов ……...47
   - 4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг…….....48
   - 4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств ……..……...50
   - 4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах ……..……...51
   - 4.22 Информация о величине уставного капитала ……..……...52
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах ……53
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале ……..55
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ……..55
8. Информация о целях и политике управления рисками ……..……...56
9. Информация об управлении капиталом ……..……...90
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации ……..……...93
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами……..……...95
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....97
13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов ……..……...97
14. Дополнительная информация ……97

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» работает на рынке финансово-кредитных услуг с 1992 года. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Москве и Московской области.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций. На 1 октября 2020 года Банк занимает 7 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов, Banki.ru.

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 94% кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2020 г. В числе корпоративных клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», находящихся на комплексном обслуживании, крупнейшие компании, представляющие такие отрасли, как нефтегазовая, нефтехимическая, строительная, финансы, ритейл, производство и продажа продуктов питания, металлургия, алюминиевое производство, телекоммуникации и др. Банк занимает 6 место в рэнкинге кредитных организаций по величине совокупного кредитного портфеля на 1 октября 2020 года.

Территориальная сеть ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 1 октября 2020 года состояла из 129 отделений и 26 операционных касс, сеть платежных банковских устройств насчитывает более 6 500 платежных терминалов и 990 банкоматов.

С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность – Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г.

Долгосрочные партнеры ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» — крупнейшие международные финансовые организации и банки: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), МИБ, МБЭС, ЕАБР, Citibank N.A., J.P. Morgan Chase & Co., The Bank of New York Mellon, ING Bank N.V., Barclays Bank Plc, Industrial and Commercial Bank of China, Bank of China, Industrial Bank Co., China Development Bank, China Construction Bank, Harbin Bank Co. Ltd., The Export-Import Bank of Korea, Societe Generale S.A., Credit Agricole CIB, Commerzbank AG, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank, UniCredit Group, Credit Suisse, UBS AG, Landesbank Baden-Wurttemberg (LBBW), Bayerische Landesbank (BayernLB), Intesa Sanpaolo SpA, HSBC, The National Commercial Bank (Saudi Arabia), The National Bank of Ras Al-Khaimah, Credit Europe Bank N.V. и многие другие.

Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в

высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

Moody's - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «Ba3/NP», прогноз – «Стабильный».

Standard & Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Стабильный».

Fitch Ratings – долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B». Прогноз – «Негативный».

«АКРА» – кредитный рейтинг «A (RU)», прогноз — «Стабильный».

«Эксперт РА» – рейтинг кредитоспособности «ruA», прогноз — «Стабильный».

ESG Ratings – рейтинг ESG (Environmental Social Governance) «BBB».

Lianhe Ratings – долгосрочный кредитный рейтинг «AA+».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 06 мая 2016 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 06 мая 2016 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.10.2020 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2020 года.

Бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%;

- А кционерное общество небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС» - доля владения Банка - 99,72%;
- Банк «Сберегательно- кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2» - структурированное предприятие;
- ELECSNET HOLDING LIMITED – доля владения Банка – 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество НКО "Элекснет" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Аренда-Элекснет"– владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет СПб" – владение через зависимые предприятия 35,84%;
- Акционерное общество "Элекснет - Регионы" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество "Элекснет-Казань" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Элекснет СПБ" – владение через зависимые предприятия 37,34%;
- Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТР-ГОРОД" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Процессинг" – владение через зависимые предприятия 49,78%;
- Акционерное общество Коммерческий банк «Русский народный Банк» - доля владения Банка - 100%;
- Инвестиционный Банк «Веста» (общество с ограниченной ответственностью) - доля владения Банка - 100%.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка по адресу: www.mkb.ru.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок, услуги инвестиционного банкинга. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Чистая прибыль по итогам девяти месяцев 2020 года составила 2,5 млрд рублей. Чистые процентные доходы (до вычета резервов) составили 38,6 млрд рублей, чистые комиссионные доходы составили 5,9 млрд рублей.

Совокупные активы Банка увеличились на 21,9% по сравнению с уровнем конца 2019 года и по состоянию на 1 октября 2020 года составили 2 968,4 млрд рублей.

С начала 2020 года совокупный портфель ссудной задолженности юридических и физических лиц, включая сделки РЕПО, вырос на 16,7%, и на отчетную дату его совокупный объем составил 2 305,5 млрд рублей, из которых 2 173,6 млрд рублей или 94,3% — ссудная задолженность юридических лиц и 131,9 млрд рублей или 5,7% — ссудная задолженность физических лиц.

Средства клиентов (некредитных организаций) по итогам 9 месяцев 2020 года составили 1 718,3 млрд рублей, при этом средства розничных клиентов увеличились на 3,8% с начала года и достигли 494,8 млрд рублей. Депозиты корпоративных клиентов увеличились на 14,8% и составили 1 223,5 млрд рублей.

Нормативы достаточности капитала на 1 октября 2020 г. составили: Н1.1 — 8,9%, Н1.2 — 11,3%, Н1.0 — 17,2%. Совокупный капитал, рассчитанный в соответствии со стандартом «Базель III», составил 271,8 млрд рублей.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Согласно решению Общего собрания акционеров дивиденды по итогам 2019 года акционерам банка не выплачивалась, прибыль оставлена в распоряжении банка.

3 Краткий обзор основных положений учетной политики на 2020 год.

Принципы признания активов, обязательств, доходов и расходов Банка являются теми же, что и применяемые в годовой отчетности Банка за 2019 год.

Учетная политика Банка сформирована на основе Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями); Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями); Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями); положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями), далее именуемого «Правила ведения бухгалтерского учета»; положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями), далее

именуемого «Положение 446-П»; положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с изменениями и дополнениями), далее именуемого «Положение 448-П»; положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», далее именуемого «Положение 465-П»; Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ, часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ (с изменениями и дополнениями), далее именуемого «ГК РФ»; положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», далее именуемого «Положение 372-П», положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», далее именуемого «Положение 604-П»; положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», далее именуемого «Положение 605-П»; положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», далее именуемого «Положение 606-П»; положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», далее именуемого «Положение 659-П», Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», далее именуемого МСФО 1; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», далее именуемого «МСФО 9»; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», далее именуемого «МСФО 13»; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», далее именуемого «МСФО 15»; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», далее именуемого «МСФО 16»; Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», далее именуемого «МСФО 20; других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

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.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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.

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве

Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) 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 кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

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

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

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

8) Приоритет содержания над формой

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

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной (справедливой) стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса и формированием документов за соответствующую календарную дату.

Методы оценки финансовых активов и обязательств.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в

соответствии с МСФО 13, МСФО 9, а также утвержденными в Банке методиками определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые активы после первоначального признания в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО 9:
– по амортизированной стоимости,
– по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
– по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором финансового актива потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового актива согласно утвержденной в Банке методологии.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости (АС), если выполняются оба следующих условия:
– управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
– договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД), если выполняются оба следующих условия:
– управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
– договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ЧПУ), за исключением случаев, когда они оцениваются по АС или по СС ПСД.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться методом дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке (далее - ЭПС) либо линейным методом в соответствии с МСФО 9 и Положениями 605-П, 606-П.

АС финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по СС ЧПУ, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по АС и по СС ПСД, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Обязательства по выданным банковским гарантиям после первоначального признания оцениваются по наибольшей из двух величин: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитываемого в соответствии с МСФО 9 (далее также «оценочного резерва»), либо суммы вознаграждения по выданной банковской гарантии.

Финансовые обязательства после первоначального признания отражаются в бухгалтерском учете по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9 и методикой Банка по классификации финансовых обязательств, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО 9. АС финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. АС финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9 и Положением 604-П.

Финансовые обязательства не реклассифицируются.

Резервы.

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, Положениями 590-П, 611-П.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, в соответствии с п. 11.3 инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с приложением А МСФО 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО 9. Методы оценки ожидаемых кредитных убытков и порядок расчета оценочного резерва утверждается отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц.

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается посредством корректировок регуляторных резервов до величины оценочного резерва. Корректировки, увеличивающие процентные доходы / расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки отражаются в соответствии с Положениями 605-П, 606-П в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери.

Модификация условий финансовых активов / обязательств.

Модификацией финансового актива (ФА) / обязательства (ФО) является изменение договорных денежных потоков, вызванное:
– изменением процентной ставки по ФИ;
– изменением срока действия ФИ;
– изменением графика платежей по ФИ.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением процентной ставки, производится перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков.

При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то такая модификация не приводит к прекращению признания существующего ФА и сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится.

Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то такая модификация приводит к прекращению признания существующего ФА и признанию нового ФА.

Если модификация денежных потоков по ФА вызвана изменением срока действия ФА или графика платежей по ФА, то пересчет ЭПС по ФА не производится.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением процентной ставки, производится перерасчет ЭПС на дату модификации денежных потоков.

При этом, если изменение процентной ставки определено первоначальными условиями договора, то такая модификация не приводит к прекращению признания существующего ФО и сравнение ЭПС с рыночной процентной ставкой на дату модификации денежных потоков не производится.Если изменение процентной ставки не определено первоначальными условиями договора, то такая модификация приводит к прекращению признания существующего ФО и признанию нового ФО.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением срока действия ФО или графика платежей по ФО, и разница между модифицированными денежными потоками и первоначальными денежными потоками составляет не более 10%, то пересчет ЭПС по ФО не производится.

Если модификация денежных потоков по ФО вызвана изменением срока действия ФО или графика платежей по ФО, и разница между модифицированными денежными потоками и первоначальными денежными потоками составляет более 10%, то прекращается признание существующего ФО и признается новое ФО.

Основные принципы признания и классификации доходов и расходов.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными, исходя из их характера и видов операций, с учетом требований Положения 446-П.

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (признания), 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. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренных соответствующим договором, на остаток

задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Порядок начисления комиссионных процентных доходов (расходов) аналогичен порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов (расходов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

2) сумма дохода может быть определена;

3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО 15, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, или не исполняется условие признания в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 1)–3) настоящего подраздела.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 1)–4) настоящего подраздела. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему переводу в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

1) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

2) сумма расхода может быть определена;

3) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

Доходы, полученные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания доходов. Расходы,

оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на день оплаты.

Особенности бухгалтерского учета доходов и расходов в целях реализации требований МСФО 9.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода ЭПС либо линейным методом.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными линейным методом, отражаются в ОФР по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента (ФИ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по ФИ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость ФИ в дату первоначального признания определяется методом ЭПС по рыночной процентной ставке. Разница между справедливой стоимостью в дату первоначального признания и суммой размещенных / привлеченных денежных средств по ФИ (корректировка на нерыночность) отражается по соответствующим символам ОФР доходов / расходов (кроме процентных) от операций с соответствующим видом ФИ.

Амортизированная стоимость ФИ может определяться методом АС ЛС либо АС ЭПС. Если применяется метод АС ЭПС, то производится корректировка балансовой стоимости ФИ, которая отражается на счетах корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных / привлеченных денежных средств в корреспонденции со счетами доходов / расходов по соответствующим символам ОФР «Корректировки, увеличивающие / уменьшающие процентные доходы / расходы, на разницу между процентными доходами / расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС и процентными доходами / расходами, начисленными без применения ЭПС».

Затраты по сделке.

В соответствии с МСФО 9 затратами по сделке Банк относит дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства, т. е. это затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел его выбытие.

К затратам по сделке относятся, в том числе, сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные аналогичные затраты. В соответствии с п. В5.4.8 МСФО 9 затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый инструмент. Затраты по сделке, признанные Банком существенными, отражаются на

балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца, а также единовременно на дату выбытия финансового инструмента.

Прочие доходы по финансовым активам.

К прочим доходам по финансовому активу Банк относит доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по финансовому активу амортизируются (равномерно признаются в доходах Банка) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в плановую дату по договору, а также:

– в последний рабочий день месяца;

– на дату выбытия финансового актива.

Прочие доходы, признанные несущественными, отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно.

Критерий существенности величины затрат, а также прочих доходов устанавливается Банком в учетной политике в целом на календарный год с учетом требований, установленных пунктом 7 МСФО 1.

Активы Банка.

Принципы бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 606-П, 604-П, 590-П, 611-П, иными нормативными актами Банка России, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от:

– бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами;

– характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Банк в учетной политике установил критерии существенности в отношении следующих параметров:

– разницы между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС (АС ЭПС), и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом (АС ЛС);

– изменения справедливой стоимости (СС) приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты (в течение срока учета на счетах Главы Г);

– затрат по сделке;

– разницы между СС при первоначальном признании и ценой приобретения.

Модели оценки справедливой стоимости, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разрабатываются Банком и утверждаются Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

а) если организация не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с МСФО 9.

Переклассификация ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете на основании решения уполномоченного органа Банка.

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Ежедневно (по рабочим дням) все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (ценные бумаги, оцениваемые по котировкам I уровня иерархии), оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости посредством автоматизированной процедуры переоценки. Переоценка по справедливой стоимости долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых определяется по котировкам II и III уровня иерархии, производится с учетом положений, предусмотренных Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, утвержденной в Банке.

Ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО (в том числе, полученные по договору займа), переоцениваются на ежедневной основе.

Бухгалтерский учет корректировки стоимости ценных бумаг, рассчитываемой с применением метода ЭПС, осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным

регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), корректировка осуществляется по эмитентам.

Положительная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной с применением метода ЭПС данного выпуска (эмитента), над их стоимостью, рассчитанной линейным способом.

Отрицательная корректировка определяется как превышение стоимости, рассчитанной линейным способом, над их стоимостью, рассчитанной с применением метода ЭПС.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС, корректируются посредством автоматизированной процедуры корректировки.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, корректировке подлежат все ценные бумаги данного выпуска (эмитента), оцениваемые по стоимости с применением метода ЭПС.

При возникновении необходимости Банк может дополнительно, помимо установленных выше дат, осуществлять корректировку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Приобретенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по амортизированной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в Положении 606-П, а также в Положении 446-П.

Принципы бухгалтерского учета операций предоставления (размещения) денежных средств.

Бухгалтерский учет операций предоставления (размещения) денежных средств Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета и Кредитной политикой Банка.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / приобретенных прав требований (далее – ППТ) в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью кредита / ППТ в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В данном случае для определения АС в качестве ЭПС применяется ставка, установленная договором.

В дату первоначального признания при определении справедливой стоимости кредита / ППТ Банк применяет критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки, установленный Учетной политикой. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита / ППТ в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту / ППТ по рыночной процентной ставке. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как

оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по кредиту / ППТ в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по кредиту / ППТ существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость кредита / ППТ в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания кредита / ППТ, классифицированного как оцениваемый впоследствии по АС, для определения АС применяется ЭПС.

Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются Банком в соответствии с приложением А МСФО 13 и Методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

При выдаче кредитов, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк руководствуется МСФО 20. При определении рыночной процентной ставки Банк исходит из того, что субсидируемые кредиты выдаются в рамках государственной программы, ставка по таким кредитам определена государственной программой субсидирования в четких границах, действует для любого банка и не может отклоняться от этих границ. Соответственно, Банк считает такую ставку рыночной.

Субсидируемая часть процентной ставки по кредиту не включается в расчет ЭПС и классифицируется Банком как операционный доход ввиду того, что невозможно точно спрогнозировать даты поступления денежных средств в рамках субсидии и, как следствие, невозможно построить корректные денежные потоки.

После первоначального признания Банк учитывает все кредиты / ППТ в категории учета по АС, определяемой в соответствии с МСФО 9.

В случае если при первоначальном признании по кредиту / ППТ невозможно построить график денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, такой актив Банк учитывает в категории по СС ЧПУ. Банк не применяет категорию учета по СС ПСД для кредитов / ППТ.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется на символах процентных доходов в течение срока, установленного условиями первичного договора.

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора, на символах процентных расходов.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

Принципы учета дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Безнадежная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка.

Принципы учета производных финансовых инструментов.

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 446-П, Положением 606-П, Положением 372-П, Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке.

Бухгалтерский учет расчетных и поставочных ПФИ ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

С даты первоначального признания бухгалтерский учет договоров ПФИ ведется по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации, бухгалтерский учет требований и обязательств по договорам ПФИ ведется на счетах главы Г Плана счетов.

По расчетным ПФИ на счетах по учету требований и обязательств в главе Г отражаются как требования, так и обязательства в отношении базисного (базового) актива и платежи, совершаемые сторонами договора на определенных ими условиях (кроме сумм вариационной маржи).

Процентные платежи отражаются развернуто на отдельных лицевых счетах по учету требований и обязательств в корреспонденции со счетами № 99997 и № 99996. По мере изменения плавающих ставок или других переменных осуществляется перерасчет указанных сумм с отражением новых значений на счетах требований и обязательств. При наступлении даты процентного платежа учет соответствующих требований и обязательств прекращается.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

По договорам, предусматривающим поставку базисного (базового) актива, учет требований и обязательств на счетах главы Г прекращается при наступлении первой по срокам даты расчетов или поставки. Требования и обязательства по расчетным ПФИ учитываются на счетах главы Г до даты прекращения признания ПФИ.

Модели оценки справедливой стоимости, понятия активного и неактивного рынка, иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости разрабатываются Банком

и утверждаются Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Принципы бухгалтерского учета имущества.

Основные средства.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

– недвижимость;
– благоустройство территории;
– произведения искусства;
– специальные транспортные средства (броневики);
– разъездные легковые транспортные средства;
– прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы);
– вычислительная техника;
– мебель;
– охрана;
– ПТС (банкоматы и платежные терминалы);
– оборудование;
– оборудование для хранения ценностей (сейфы);
– прочие.

Основные средства до момента готовности к использованию, то есть, когда их местоположение и состояние позволяют осуществлять их эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства, учитываются на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по первоначальной стоимости с учетом НДС. При готовности объекта к использованию основные средства учитываются на балансовом счете № 60401 без учета НДС. НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме при готовности объекта к использованию.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к объектам недвижимого имущества выбирает модель учета по переоцененной стоимости; по всем остальным группам основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно на конец отчетного года.

Переоценка недвижимого имущества осуществляется способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на

дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

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.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта существенна - более 100 тыс. руб. без учета НДС.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены Банком в следующие однородные группы:

– программное обеспечение;
– товарные знаки;
– сайты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), одновременно удовлетворяющее следующим критериям:

– объект удерживается собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования;

– объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и / или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг / управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

– не планируется реализация объекта в течение ближайшего года с даты принятия решения о статусе недвижимого имущества;

– при выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:
- объекты основных средств,
- объекты нематериальных активов,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка принято решение о продаже актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря и принадлежностей (за исключением учитываемых в соответствии с Учетной политикой в составе основных средств), изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости) в соответствии с Порядком учета имущества.

Средства труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Объекты недвижимости (включая землю), полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов, либо отражаются на балансовом счете № 62101 «Средства труда, полученные по договорам

отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

Обязательства Банка.

Принципы учета привлечения денежных средств во вклады (депозиты).

Бухгалтерский учет привлеченных денежных средств клиентов во вклады (депозиты) (далее – финансовые обязательства) осуществляется Банком в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положением 604-П, требованиями МСФО 9, отдельными схемами бухгалтерского учета.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Понятия «наблюдаемые исходные данные» и «ненаблюдаемые исходные данные» применяются в соответствии с приложением А МСФО 13 и методикой оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных финансового обязательства закреплены во внутрибанковском нормативном документе.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые 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.

Критерий существенности (диапазон) отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки определен в учетной политике Банка. Если ЭПС входит в диапазон рыночности, то сделка признается рыночной и значение рыночной ставки равно ЭПС. Если значение ЭПС находится за рамками диапазона, то проверяется существенность отклонения ЭПС от ближайшей границы диапазона рыночной ставки.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом. В данном случае после первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости применяется ЭПС.

Для привлеченных средств юридических лиц и МБК установлены критерии рыночности и наблюдаемости исходных данных, закрепленные во внутрибанковском нормативном документе.

После первоначального признания Банк учитывает финансовые обязательства по АС ЭПС либо АС ЛС.

Критерий существенности отклонения АС ЭПС от АС ЛС установлен в учетной политике Банка.

К депозитам со сроком погашения более одного года Банк применяет метод АС ЛС ввиду несущественности отклонения АС ЭПС от АС ЛС.

При начислении процентных расходов по финансовым обязательствам со сроком «до востребования» метод ЭПС не применяется. При пролонгации депозита по ставке «до востребования» такой депозит рассматривается как финансовое обязательство со сроком «до востребования».

АС депозита определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного его погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Принципы учета операций с выданными банковскими гарантиями.

Порядок учета операций с выданными банковскими гарантиями Банк осуществляет в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, Положениями 605-П, 590-П, 611-П, требованиями МСФО 9, утвержденной схемой бухгалтерского учета. Критерий существенности величины затрат и комиссий по сделкам с выданными банковскими гарантиями Банк не применяет.

Комиссия, включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход равномерно: в последний рабочий день месяца и в дату прекращения гарантии. Комиссия, не включаемая в расчет стоимости банковской гарантии / аккредитива, относится на доход единовременно.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии. При заключении договора банковской гарантии со связанной стороной справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученного комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии, если иное не подтверждено профессиональным суждением ответственного подразделения Банка.

После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва либо сумме вознаграждения по выданной банковской гарантии за вычетом общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей из двух величин производится в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также в следующие даты:

– выдачи банковской гарантии;

– изменения величины резерва на возможные потери;

– изменения величины оценочного резерва;

– иного события, приводящего к изменению остатка на балансовом счете № 47501.

Предоставление Банком гарантий и резервных аккредитивов осуществляется следующими способами:

– выдача разовой гарантии / резервного аккредитива принципалу / приказодателю,

– предоставление принципалу / приказодателю нескольких гарантий / резервных аккредитивов в пределах лимитов по выдаче гарантий / резервных аккредитивов в течение обусловленного срока, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных принципалу / приказодателю гарантий / резервных аккредитивов не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении;

б) в период действия соглашения сумма действующих одновременно гарантий / резервных аккредитивов, выданных принципалу / приказодателю, не превышает установленного ему данным соглашением лимита.

При этом Банк вправе ограничивать размер гарантий / резервных аккредитивов, предоставленных принципалу / приказодателю в рамках лимита по выдаче гарантий / резервных аккредитивов, путем одновременного включения в соответствующее соглашение обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Сумма полученного / начисленного вознаграждения по выданной банковской гарантии отражается на балансовом счете 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в разрезе отдельных гарантий.

Поручительства, полученные по выданным гарантиям и резервным аккредитивам, отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительства в сумме гарантии / резервного аккредитива с даты оплаты Банком требований, предъявленных бенефициаром до даты полного исполнения сторонами договора банковской гарантии принятых на себя обязательств. При изменении условий гарантии / резервного аккредитива величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется ввиду несущественности данных величин для целей составления регуляторной отчетности Банка и расчета обязательных нормативов.

Выпущенные ценные бумаги

Учет выпущенных долговых ценных бумаг (облигаций, векселей) осуществляется в соответствии с Положениями 604-П и схемами бухгалтерского учета, утвержденными в Банке. Методы определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг устанавливаются Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

При истечении срока исковой давности отнесение на доходы Банка суммы привлеченных средств от размещения собственных ценных бумаг осуществляется на основании решения уполномоченного лица Банка.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

Вознаграждения работникам.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Из предусмотренных Положением 465-П видов вознаграждений Банк производит следующие выплаты:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Банк не производит выплат долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами кредитной организации, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Учет операций аренды.

Банк- арендодатель классифицирует каждый договор аренды в качестве операционной или финансовой аренды.

Классификация аренды производится на дату начала аренды и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Обстоятельства, которые по отдельности или в совокупности приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

 договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

 арендатор имеет возможность выкупить арендуемый актив по окончании срока аренды по льготной цене (опцион на покупку);

 срок аренды составляет большую часть срока полезного использования базового актива (90% от срока полезного использования);

 на начало аренды дисконтированная стоимость арендных платежей равна справедливой стоимости базового актива;

 арендатор имеет возможность продлить договор аренды по льготной цене (опцион на продление).

Если аренда включает земельные участки и здания, как элементы арендуемого актива, то Банк классифицирует каждый элемент в качестве финансовой или операционной аренды.

В случае финансовой аренды в дату начала аренды арендодатель:

 прекращает признание базового актива,

и одновременно,

 признает чистую инвестицию в аренду.

Чистая инвестиция в аренду (далее – ЧИА) - это сумма дисконтированной стоимости арендных платежей к получению и дисконтированной стоимости негарантированной остаточной (ликвидационной) стоимости, причитающейся арендодателю.

Дисконтированная стоимость (ДиСС) арендных платежей рассчитывается с использованием ставки, заложенной в договор аренды.

В случае отсутствия ДиСС в договоре, процентная ставка определяется таким образом, чтобы при ее использовании приведенная стоимость арендных платежей и ликвидационной стоимости (при наличии) была равна сумме справедливой стоимости арендуемого базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Первоначальные прямые затраты (существенные) включаются в первоначальную оценку ЧИА и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды (уровень существенности первоначальных прямых затрат составляет 50 000 руб.).

Последующая оценка в течение срока аренды признается как финансовый (процентный) доход в течение срока аренды. Финансовый (процентный) доход признается не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей (т.е. ЧИА увеличивается на сумму процентов).

Финансовый (процентный) доход рассчитывается с использованием единой ставки на протяжении всего срока аренды, отражающей одинаковую норму доходности по ЧИА.

Если аренда классифицируется как операционная аренда, то арендодатель продолжает признавать актив, переданный в аренду.

Одновременно, актив, переданный в аренду учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду: № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

Арендные платежи по операционной аренде признаются в составе доходов равномерно (линейным методом) не позднее последнего календарного дня текущего месяца в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при согласовании договора операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости переданного в аренду (базового) актива и в дальнейшем признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды тем же методом, который применяется к признанию доходов от аренды (расходы на амортизацию признаются арендодателем в составе текущих расходов).

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным для аналогичных активов в Учетной политике.

Последующие затраты, включая амортизацию, признаются в качестве расходов.

Методы признания доходов, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Банк признает в бухгалтерском учете доходы от выполнения операций, предполагающих оказание услуг, в соответствии с принципами признания и определения доходов, определенными учетной политикой Банка в соответствии с положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при одновременном соблюдении следующих условий:

1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

2) сумма дохода может быть определена;

3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

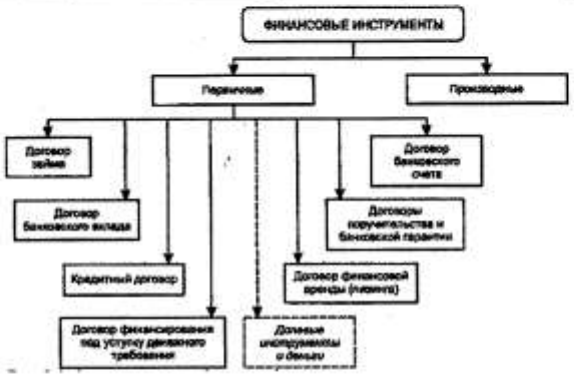
4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не

участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по финансовым инструментам.

Финансовые инструменты подразделяются на первичные и производные.

Классификация финансовых инструментов: первичные инструменты.



Классификация финансовых инструментов: производные инструменты.



Чистая прибыль по финансовым инструментам определяется, исходя из обусловленного договором дохода с учетом переоценки или созданного резерва.

Описание учетной политики Банка, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности.

Банк признает государственные субсидии, подлежащие получению в качестве компенсации за недополученные доходы, как операционный доход того периода, в котором они получены.

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

Значимые положения учетной политики, подходы к определению существенности приведены в соответствующих разделах Учетной политики, посвященных ошибкам, событиям после отчетной даты, учету имущества, ценных бумаг, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, вознаграждений работникам, операциям аренды.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Отчетность Банка за 9 месяцев 2020 года составлена, исходя из допущения, 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.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

С 01.01.2020 г. Банк перешел на порядок бухгалтерского учета операций аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

За отчетный период в учетную политику внесены изменения по порядку отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг в соответствии решением Правления Банка, принятым на основании Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

Вышеуказанные изменения не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

У Банка отсутствовали существенные и несущественные некорректирующие события после отчетной даты.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты.

	30.09.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Денежные средства	8 352 547	8 561 777
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	95 246 058	84 836 330
Денежные средства и их эквиваленты	**103 598 605**	**93 398 107**

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными ни просроченными.

4.2 Средства в кредитных организациях.

	30.09.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	10 672 880	11 612 267
Счета в кредитных организациях нерезидентах	7 750 080	11 821 928
Всего счетов и депозитов в банках	**18 422 960**	**23 434 195**

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01.10.2020 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 40 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 в данной статье баланса представлены средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 40 000 тыс. рублей.

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	30.09.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации(ОФЗ)	7 213 632	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	205 284
Облигации кредитных организаций резидентов	6 330 428	3 472 335
Облигации кредитных организаций нерезидентов	25 990	22 342
Облигации юридических лиц резидентов	21 582 582	23 737 472
Облигации международных банков развития	2 337 154	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	17 986 423	5 139 127
Акции юридических лиц резидентов	18 892 365	16 148 188
Акции юридических лиц нерезидентов	-	704 041
Акции кредитных организаций-нерезидентов	777 890	-
Всего находящихся в собственности Банка	**75 146 464**	**49 428 789**
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	-
Облигации юридических лиц резидентов	7 222 981	306 135
Облигации кредитных организаций резидентов	571 115	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 563 105	323 934
Всего обремененных залогом по сделкам репо	**9 357 201**	**630 069**
Производные финансовые инструменты	41 337 579	7 714 825

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	85 390 882	54 211 094
Всего финансовых инструментов , оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**211 232 126**	**111 984 777**

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 распределены следующим образом:

	30.09.2020, тыс. рублей	**Вид валюты**	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода**
Облигации федерального займа Российской Федерации (RUSSIA)	7 213 632	руб.	2030-2034	7.25%-8.5%
Облигации кредитных организаций резидентов	6 901 543	руб.	2020-2032	0.51%-8.4%
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	25 990	долл США.	2022	-
Облигации международных банков развития	2 337 154	руб.	2023-2030	5.9%-6.75%
Облигации юридических лиц резидентов	28 805 563	руб.	2021-2035	4.35%-10.95%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 999 640	руб.	2023-2030	5,4%-7.0%
Облигации юридических лиц нерезидентов	15 444 811	долл. США	2022-2111	0%-8.875%
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 105 077	прочие валюты	2024-2025	2.95%-5.15%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**64 833 410**			

	31.12.2019, тыс. рублей	**Вид валюты**	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода**
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	205 284	руб.	2026	6.95%
Облигации кредитных организаций резидентов	3 472 335	руб.	2022-2032	0.51%-8.4%
Облигации кредитных организаций нерезидентов	22 342	долл. США	2022	0%
Облигации юридических лиц резидентов	24 043 606	руб.	2021-2049	6.45%-10.95%
Облигации юридических лиц нерезидентов	76 960	руб.	2022	9.35%
Облигации юридических лиц нерезидентов	4 340 261	долл. США	2022-2111	0%-9.835%
Облигации юридических лиц нерезидентов	1 045 841	прочие валюты	2024	5.15%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**33 206 629**			

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2020 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	445 856 435	467 163 564	2 076 648	25 988 223	19 739 846
Форвард с базисным активом иностранная валюта	327 513 294	316 148 387	12 071 596	258 318	2 234 951
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	237 551 740	220 008 615	26 533 594	6 170 859	4 598 695
Своп с базисным активом другие	10 000 000	10 000 000	414	4 730	285 415
Опцион	12 411 724	9 806 529	655 327	2 162	2 054 067
Фьючерс	939 090	903 606	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	255 161 140	249 508 371	4 722 528	395 351	2 125 874
Форвард с базисным активом иностранная валюта	296 309 334	296 387 352	852 884	360 922	4 400 020
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	127 784 120	133 797 074	2 095 014	5 252 189	3 473 633
Форвард с базисным активом ценные бумаги	1 670	1 666	1	-	100
Опцион	1 742 589	1 354 821	44 398	-	250 446

У Банка отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 01.10.2020 под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 92 778 861 тыс. рублей сформирован резерв на возможны потери на сумму 22 554 627 тыс. рублей.

4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	30.09.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019 г. тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ,МФ)	221 719 663	37 410 163
Облигации Банка России	-	97 264 839
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Облигации кредитных организаций резидентов	1 279 941	617 708
Облигации юридических лиц резидентов	35 915 978	36 979 384
Облигации юридических лиц нерезидентов	31 223 977	11 573 129
Облигации международных банков развития	404 256	-
Акции юридических лиц резидентов	-	-
Всего находящихся в собственности Банка	**290 543 815**	**183 845 223**
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 403 303	3 355 008
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-
Облигации юридических лиц резидентов	24 669 681	18 881 272
Облигации кредитных организаций резидентов	2 074 666	-
Облигации юридических лиц нерезидентов	9 723 647	5 066 286
Всего обремененных залогом по сделкам репо	**39 871 297**	**27 302 566**
Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	**330 415 112**	**211 147 789**

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 распределены следующим образом:

	30.09.2020, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	220 251 228	руб.	2022-2039	4.50%-8.50%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ)	4 871 738	долл. США	2028-2030	7.5%-12.75%
Облигации кредитных организаций резидентов	3 354 607	руб.	2024-2027	6.65%-7.27%
Облигации юридических лиц резидентов	60 585 659	руб.	2021-2035	5.15%-14.25%
Облигации международных банков развития	404 256	руб.	2023-2030	5.95%-6.2%
Облигации юридических лиц нерезидентов	8 919 256	руб.	2025-2030	5.4%-7.0%
Облигации юридических лиц нерезидентов	28 873 578	долл. США	2021-2030	2.95%-7.121%
Облигации юридических лиц нерезидентов	3 154 790	прочие валюты	2024	5.15%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**330 415 112**			

	31.12.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	23 780 815	руб.	2022-2034	6.50%-8.74%
Облигации федерального займа Российской Федерации (МФ, RUSSIA)	16 984 355	долл. США	2028-2030	7.5%-12.75%
Облигации Банка России	97 264 839	руб.	2020	6.25%
Облигации кредитных организаций резидентов	617 708	руб.	2025	7.27%-7.95%
Облигации юридических лиц резидентов	55 860 657	руб.	2021-2034	6.45%-14.25%
Облигации юридических лиц нерезидентов	14 150 577	долл. США	2020-2024	3.95%-7.121%
Облигации юридических лиц нерезидентов	2 488 838	прочие валюты	2024	5.15%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**211 147 789**			

По состоянию на 01.10.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: на сумму 319 875 512 тыс. рублей оценены в 1 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 0 тыс. рублей; на сумму 10 539 600 тыс. рублей оценены во 2 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 106 420 тыс. рублей

По состоянию на 01.01.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: на сумму 109 976 551 тыс. рублей оценены в 1 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 0 тыс. рублей; на сумму 3 906 398 тыс. рублей оценены в 2 категорию качества и сформирован резерв на возможные потери в размере 39 714 тыс. рублей

4.5 Информация о методах оценки после первоначального признания.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания указаны в Примечании 3

	30.09.2020 год, тыс. руб.		31.12.2019 год, тыс. руб.	
	I уровень	II уровень	I уровень	II уровень
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	46 382 339	2 933 414	37 695 631	12 142 847
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 071 262	8 089 551	190 725 599	20 422 189
Итого	**268 453 601**	**11 022 965**	**228 421 230**	**32 565 036**

Согласно Указания от 24.03.2020 №5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» к выпускам ценных бумаг были применены котировки, уровни иерархии не определялись.

В таблице ниже представлен перевод между категориями Уровня I и Уровня II иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020 финансовых активов

	Перевод с Уровня II на уровень I	Перевод с Уровня I на уровень II
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	531 051	36 376
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 561 954	619 623

Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, предусматривающих будущие платежи и/или будущую поставку активов, в общем случае используется метод приведенной (дисконтированной) стоимости. Приведенная стоимость денежного потока определяется путем умножения его номинальной стоимости на дисконтный фактор, соответствующий валюте, активу и сроку платежа. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, заключенных по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020, использованы исходные данные второго уровня иерархии. В качестве исходных данных используются процентные ставки и кривые доходности по стандартным срокам (LIBOR, MOSPRIME и другие), подразумеваемая волатильность и поверхность волатильности по стандартным срокам и страйкам, кредитные спреды и т.п.

4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.10.2020 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	2 161 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	99,72	1 320 415
ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851
АО КБ «Руснарбанк»	100,00	2 971 180
Инвестиционный Банк «Веста» (ООО)	100,00	1 082 357
всего вложений		**10 685 982**
всего сформированных резервов		-
итого		**10 685 982**

По состоянию на 01.01.2020 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атиль"	100,00	316 179
АО НКО «Инкахран»	100,00	2 161 000
АО НКО «Инкахран-Сервис»	99,72	1 320 415

ООО Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»	100,00	560 000
Elecsnet Holding Limited	49,78	2 274 851
всего вложений		**6 632 445**
всего сформированных резервов		**-**
итого		**6 632 445**

Банк не является прямо или косвенно акционером компаний, входящих в банковскую группу: «СВОМ Finance p.l.c.» и ООО «Ипотечный агент МКБ 2». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку.

Компания ООО «Ипотечный агент МКБ 2» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2016 году. Ипотечный агент был создан для фондирования Банка путем выпуска облигаций класса А (рейтинг Baa3) и рыночного их размещения инвесторам. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществлялась в соответствии с ФЗ №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. и №379- ФЗ « О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (Закон о секьюритизации) от 21.12.2013 г. Банк, являясь Сервисным агентом в рамках договора взял на себя обязательства контроля деятельности Ипотечного агента (ООО «Ипотечный агент МКБ 2»), что обеспечивает сопровождение всех финансовых потоков, расчетов с инвесторами, контроля и сохранности ипотечного покрытия, в рамках реализованной сделки.

В отчетном периоде финансовая поддержка не оказывалась.

4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	30.09. 2020 г. тыс. рублей	**31.12.2019 г. тыс. рублей**
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации юридических лиц резидентов	-	56 177
Облигации кредитных организаций резидентов	29 057	330 409
Облигации юридических лиц нерезидентов	23 950 446	7 154 833
Всего находящихся в собственности Банка	**23 979 503**	**7 541 419**
Обремененные залогом по сделкам репо		
Облигации юридических лиц нерезидентов	10 788 346	20 483 590
Облигации кредитных организаций резидентов	8 162 724	6 107 203
Всего обремененных залогом по сделкам репо	**18 951 070**	**26 590 793**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**42 930 573**	**34 132 212**

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 распределены следующим образом:

	30.09.2020, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	8 191 781	долл. США	2021	4.9%
Облигации юридических лиц нерезидентов	27 614 487	долл. США	2021-2024	3.949%-6.656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	7 124 305	прочие валюты	2021-2024	2.25%-3.6%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**42 930 573**			

	31.12.2019, тыс. руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации кредитных организаций резидентов	6 437 612	долл. США	2021	4.9%
Облигации юридических лиц резидентов	56 177	руб.	2020	13.5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	22 385 519	долл. США	2021-2024	3.949%-6.656%
Облигации юридических лиц нерезидентов	5 252 904	прочие валюты	2021-2024	3.25%-3.6%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**34 132 212**			

4.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация в данной статье приведена в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд. В таблице ниже представлена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	30.09.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	16 666 589	25 328 175
Учтенные векселя	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	51 356
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 228 884	31 608 560
Прочие активы, признаваемые ссудами	43 615 572	1 909 853
Процентные доходы	287 152	190 139

Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	**74 798 197**	**59 088 083**
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	634 471 415	547 163 386
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным представлением отсрочки платежа	22 229 101	15 068 649
Учтенные векселя	-	-
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 271 117 717	1 129 805 545
Прочие активы, признаваемые ссудами	99 100 567	61 432 343
Процентные доходы	13 530 709	11 062 563
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	**2 040 449 509**	**1 764 532 486**
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	115 839	55 686
Ипотечные ссуды	14 719 374	16 744 925
Автокредиты	22 984	31 232
Иные потребительские ссуды	85 642 782	84 890 877
Прочие активы, признаваемые ссудами	61	-
Процентные доходы	1 217 227	1 002 910
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	**101 718 267**	**102 725 630**
Всего ссудной задолженности	**2 216 965 973**	**1 926 346 199**

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

	30.09.2020г. тыс.рублей	**31.12.2019г. тыс.рублей**
Добыча полезных ископаемых	103 376 785	93 795 804
Обрабатывающие производства	43 407 545	49 611 761
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 322 000	2 732 422
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 947 937	1 465 366
Строительство	10 553 184	12 991 028
Транспорт и связь	22 719 427	27 319 403
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	71 055 396	108 945 453
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 404 442	23 023 698
Прочие виды деятельности	114 237 939	157 058 913
Кредиты на завершение расчетов	1 003 706	887 348
всего кредитов	**406 028 361**	**477 831 196**

В том числе:			
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства,	из них:	33 112 330	47 932 532
индивидуальным предпринимателям		1 500	-

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.10.2020 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	48 745 222	68 785 147	134 631 464	52 959 482	570 751 783	875 873 098
физические лица	9 313 481	880 749	2 584 581	3 006 134	116 058 888	131 843 833
итого кредитов	**58 058 703**	**69 665 896**	**137 216 045**	**55 965 616**	**686 810 671**	**1 007 716 931**

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2020 года. Информация предоставлена без корректировки на сформированные резервы на возможные потери.

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	22 550 631	93 495 590	78 264 817	83 317 688	433 304 383	710 933 109
физические лица	6 788 886	615 177	1 897 866	5 185 210	110 635 063	125 122 202
итого кредитов	**29 339 517**	**94 110 767**	**80 162 683**	**88 502 898**	**543 939 446**	**836 055 311**

Анализ ссудной задолженности по структуре валют, географической концентрации представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.9 Изменение оценочного резерва и резерва на возможные потери.

В таблице ниже предоставлена информация о величине сформированного оценочного резерва и резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 годов.

	30.09.2020. тыс. руб.		31.12.2019. тыс. руб.	
	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов	резервы на возможные потери	Кор-ка до оценочных резервов
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 195 174	937 688	1 416 468	414 695
Ценные бумаги оцениваемые по	-	185 676	-	128 667

амортизированной стоимости				
Дочерние и зависимые организации	268 469	(268 469)	155 167	(155 167)
Требования к кредитным организациям	159 102	426 130	119 802	225 061
Требования к юридическим лицам	105 926 509	(55 125 595)	100 576 331	(52 401 553)
Требования к физическим лицам	40 922 856	(2 630 748)	35 776 896	(1 433 504)
Внебалансовые обязательства	4 669 216	(3 318 560)	4 826 491	(1 580 231)
Всего резервов	**154 141 326**	**(54 532 382)**	**142 871 155**	**(54 802 032)**

4.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциацией диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации диллеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО». Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Ниже приведена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020

				30.09.2020, тыс. руб.
Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 286 992 459	-	1 286 992 459	1 286 992 459
Справедливая стоимость	41 337 579		41 337 579	41 337 579

производных финансовых инструментов				
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	**1 328 330 038**	-	**1 328 330 038**	**1 328 330 038**
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	937 348 741	-	937 348 741	937 348 741
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	32 424 292		32 424 292	32 424 292
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	**969 773 033**	-	**969 773 033**	**969 773 033**

				31.12.2019, тыс. руб.
Виды финансовых активов/обязательств, тыс. руб.	**Суммы признанных финансовых активов/обязательств**	**Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении**	**Нетто-сумма после проведения взаимозачета**	**Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений**
Активы				
Сделки "обратного РЕПО"	1 163 206 507	-	1 163 206 507	1 163 206 507
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	7 714 825		7 714 825	7 714 825
итого активы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	**1 170 921 332**	-	**1 170 921 332**	**1 170 921 332**
Обязательства				
Сделки "РЕПО"	626 274 173	-	626 274 173	626 274 173
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 678 809		2 678 809	2 678 809
итого обязательства, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений	**628 952 982**	-	**628 952 982**	**628 952 982**

4.11 Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2020 составила 68 237 429 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 57 348 039 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 946 296 108 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 880 000 702 тыс. рублей.

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2020 составила 54 608 965 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств

составила 48 057 244 тыс. рублей. Сумма финансовых активов, ранее полученных по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, составила 651 008 197 тыс. рублей; сумма соответствующих им обязательств составила 578 216 928 тыс. рублей.

4.12 Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.10.2020 в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО с правом продажи или последующего залога Банком получено финансовых активов на сумму 1 286 992 459 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2020 – 1 293 972 399 тыс. рублей.

Информация о сумме активов, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и переданных без прекращения признания, приведена в Примечании 4.11 пояснительной информации.

4.13 Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.

В течение 9 месяцев 2020 года реклассификация финансовых активов не производилась.

1 января 2019 года Банком была осуществлена реклассификация активов.

Реклассификация ценных бумаг была произведена в рамках подготовительных мероприятий в связи с необходимостью обеспечения соблюдения с 01 января 2019 года требований, установленных Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П).

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 10 725 196 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 111 482 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составила 155 936 536 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 2 398 717 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 136 209 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 19 614 тыс. рублей.

Стоимость финансовых активов реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости составила 3 351 179 тыс. рублей, сумма признанного процентного дохода – 29 246 тыс. рублей.

4.14 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов.

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" и Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма, в которой актив признается после вычета сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от его обесценения

Методы амортизации основных средств

Начисление амортизации по всем группам (классам) основных средств производится линейным методом.

Сроки полезного использования или нормы амортизации

Срок полезного использования – период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

– ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

– ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

– нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

– морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ниже в таблице представлена информация о валовой стоимости, накопленной амортизации основных средств:

Наименование класса основных средств(группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2020	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.10.2020	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2020	Накопленная амортизация по классу на 01.10.2020	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период	Амортизация за период

						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
Недвижимость	4 327 774	4 337 549	850 469	923 597	9 775	0	0	73 128
Вычислительная техника	1 421 889	1 450 152	1 083 572	1 250 641	29 510	0	1 247	168 232
Мебель	118 872	121 249	94 871	101 216	4 251	0	1 874	7 191
Оборудование	672 441	682 379	467 020	491 138	39 362	0	29 424	53 313
Оборудование для хранения ценностей	33 781	35 791	9 391	10 395	3 133	0	1 123	1 429
Охрана	162 688	173 799	103 442	117 811	22 844	0	11 733	20 775
ПТС (банкоматы и терминалы)	1 570 501	1 553 985	1 150 866	1 228 584	0	0	16 517	93 780
Прочие транспортные средства (автобусы, микроавтобусы, тракторы)	15 083	5 620	9 427	1 903	0	7 513	1 950	632
Разъездные легковые транспортные средства	28 014	23 743	19 016	12 964	4 741	4 002	5 009	1 856
Специальные транспортные средства (броневики)	124 072	74 411	96 490	59 821	0	49 661	0	1 518
Прочие основные средства	54 296	54 664	32 498	35 527	4 798	0	4 430	5 768
Благоустройство территории Элеваторная, д. 11	311	311	106	113	0	0	0	7
Произведения искусства	341	341	0	0	0	0	0	0
Итого:	**8 530 063**	**8 513 994**	**3 917 168**	**4 233 710**	**118 414**	**61 176**	**73 307**	**427 629**

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.10.2020 сумма обязательств перед Банком по приобретению основных средств - 2 229 тысячи рублей; сумма обязательств Банка по приобретению основных средств – 0 тысяч рублей.

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода

В соответствии с Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в

кредитных организациях № 448-П, с целью установления необходимости уточнения в конце каждого отчетного года пересматриваются: Расчетная ликвидационная стоимость, будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств. В течение 9 месяцев 2020 пересмотр данных величин не производился.

Информация о проведении переоценки, факт привлечения к оценке независимого оценщика

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится регулярно в конце отчетного года. Переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года и определяется на основании данных профессиональной оценки.

Последняя переоценка произведена по состоянию на 31.12.2019г. Оценка была произведена независимым оценщиком ООО «ЛЛ-Консалт» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной стоимости в РФ», Федеральных стандартов оценки, Нормативных правовых актов уполномоченного федерального органа, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию оценочной деятельности, Стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является оценщик ООО «ЛЛ-Консалт».

По переоцененной стоимости учитывается недвижимое имущество. Балансовая стоимость этой группы (класса), которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, составляет 2 826 849 тысяч рублей.

Информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк применяет модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

В качестве критериев, позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, используются цели использования объектов недвижимости, а также сроки их реализации.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком либо, в случае невозможности определения справедливой стоимости объекта Банком, для проведения оценки могут привлекаться независимые оценщики.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 898 тыс. руб.

Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период – 8 299 тыс. руб.

Расходы на ремонт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за

отчетный период – 40 тыс. руб.

Данные расходы не являются генерирующими арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже.

Балансовая стоимость недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2020 – 278 598 тысяч рублей, на 01.10.2020 - 278 598 тысяч рублей. В течение 9 месяцев 2020 года поступлений не было.

Информация об операциях аренды.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в отчетном периоде – 73 349 тыс. руб.

Сумма расходов от амортизации активов в форме права пользования по договорам аренды – 656 196 тыс. руб.

Сумма процентных расходов по обязательствам Банка-арендатора – 154 996 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде (без учета арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период) – 1 975 тыс. руб.

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды Банка (и как арендатора, и как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

– срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

– ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с

определенным сроком полезного использования.

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам нематериальных активов.

В таблице ниже приведена балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения:

Наименование класса нематериальных активов(группа)	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.01.2020	Валовая балансовая стоимость по классу на 01.10.2020	Накопленная амортизация по классу на 01.01.2020	Накопленная амортизация по классу на 01.10.2020	Поступления за отчетный период	Выбытия за отчетный период		Амортизация за период
						перевод в ДАПП	прочие выбытия	
НМА. Программное обеспечение	577 155	633 000	322 479	436 744	170 110	0	0	114 265
НМА.Сайты	1 884	4 697	1 355	1 976	3 434	0	0	621
НМА. Товарные знаки	602	505	515	612	0	0	0	97
НМА. Прочие	0	368	0	82	450	0	0	82
Итого:	**579 641**	**638 570**	**324 349**	**639 414**	**173 994**	**0**	**0**	**115 065**

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года. В течение 9 месяцев 2020 года пересмотр данных величин не производился.

4.15 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	30.09.2020 тыс. рублей	31.12.2019 тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 682 325	1 123 534
Расчеты по брокерскому обслуживанию	59	-
Дебиторская задолженность	973 216	1 720 923
Всего финансовых активов	**3 655 600**	**2 844 457**
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	329 623	286 739
Авансовые платежи по налогам	26 992	58 787
Прочие	1 958 750	12 518
Всего нефинансовых активов	**2 315 365**	**358 044**
Итого прочие активы	**5 970 965**	**3 202 501**

Анализ прочих активов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.16 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2020 г. привлечены средства от Центрального Банка Российской Федерации на сумму 9 998 000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2020 г. Банка отсутствуют средства, привлеченные от Центрального Банка Российской Федерации.

4.17 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	30.09.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	20 960 889	4 267 932
Корреспондентские счета кредитных организаций нерезидентов	155 508	6 942
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	941 271 447	632 822 670
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	23 315 681	27 017 253
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем на корреспондентские счета	748	4 903
Средства клиентов по брокерским операциям	2	2
Обязательства по процентам	2 243 657	2 771 307
Затраты по сделке	(142 388)	(23 868)
Всего средства кредитных организаций	**987 805 544**	**666 867 141**

По состоянию на 01.10.2020 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 25 007 871 тыс. рублей со сроками погашения 01.01.2021, 01.04.2021 и 14.04.2021 гг.

По состоянию на 01.01.2020 Банком привлечен синдицированный займ на сумму 26 590 644 тыс. рублей со сроками погашения 27.03.2020 и 01.04.2021 годов.

4.18 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	30.09.2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	173 555 822	199 770 336
Срочные депозиты	1 024 775 480	838 585 996
Обязательства по процентам	22 770 294	21 987 350
Затраты по сделке	(240 976)	(115 422)
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	**1 220 860 620**	**1 060 228 260**
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	84 554 211	59 357 181
Срочные депозиты	409 141 784	415 601 924
Обязательства по процентам	3 732 134	6 955 530
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	**497 428 129**	**481 914 635**
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**1 718 288 749**	**1 542 142 895**

Анализ остатков средств на счетах клиентов по структуре валют, географической концентрации и срокам погашения представлен в Примечании 8 пояснительной информации.

4.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	30.09. 2020 г. тыс. рублей	31.12.2019г. тыс. рублей
Выпущенные векселя	612 697	1 597 568
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	27 205 477	23 422 394
Обязательства по процентам	795 119	619 139
Затраты по сделке	(1 583)	(275)
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	**33 611 710**	**30 638 826**

Компанией специального назначения осуществлены восемь выпусков еврооблигаций, номинированных в долларах США, евро и рублях:

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2025, RUR, номинированных в рублях	5 000 000 тыс. руб.	21.11.2014	26.05.2025	16.50%
Выпуск еврооблигаций 2021 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	27.10.2016	07.11.2021	5.875%
Выпуск еврооблигаций 2027 (LPN), номинированных в долларах США	600 000 тыс. долл. США	29.03.2017	05.10.2027	7.50%
Выпуск еврооблигаций бессрочных (LPN), номинированных в долларах США	700 000 тыс. долл. США	26.04.2017	-	8.875%
Выпуск еврооблигаций 2023 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	07.02.2018	14.02.2023	5.55%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в евро	500 000 тыс.евро	12.02.2019	20.02.2024	5.15%
Выпуск еврооблигаций 2024 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	18.03.2019	25.06.2024	7.121%
Выпуск еврооблигаций 2025 (LPN), номинированных в долларах США	600 000 тыс. долл. США	22.01.2020	29.01.2025	4.7%

В январе 2020 года Банк разместил выпуск старших еврооблигаций на сумму 600 млн долл. США со сроком погашения в январе 2025 года и процентной ставкой в размере 4,7% годовых.

В феврале 2020 года Банк разместил 2 выпуска биржевых облигаций серии БСО-П11 и БСО-П12 со сроками погашения в 2023 году:

- объем выпуска БСО-П11 составил 2 000 000 000 рублей, ставка купона – 1,25% годовых;

- объем выпуска БСО-П12 составил 3 000 000 000 рублей, ставка купона – 0,1% годовых.

В марте 2020 года Банк полностью погасил выпуск облигаций серии БО-09 объемом 3 млрд руб. Ставка по купону биржевых облигаций БО-09 составляла 10,25% годовых. Общий размер дохода, выплаченного по облигациям данного выпуска, составил 1 598,8 млн рублей.

В 1 квартале 2020 года МКБ произвел частичное досрочное погашение четырех выпусков старших еврооблигаций со сроками погашения в 2021-2024 гг. на общую сумму 400 млн долл. США и 100 млн евро. К моменту погашения общая номинальная сумма еврооблигаций, выкупленных на баланс банка, составляла 434 млн долл. США и 123 млн евро.

В 1 квартале 2020 года МКБ также объявил модифицированный голландский аукцион (MDA) в отношении пяти выпусков старших еврооблигаций со сроками погашения в 2021-2025 гг. и совокупным непогашенным номиналом 2,1 млрд долл. США. Общий объем выкупленных еврооблигаций составил около 88 млн долл. США (по номинальным ценам).

Совокупный выплаченный доход по еврооблигациям за 1 квартал 2020 года составил – 25 856 тыс. долл. США и 25 750 тыс. евро. Совокупный выплаченный доход по домашним облигациям в 1 квартале 2020 года составил 449 146 тыс. руб. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

Во 2 квартале 2020 года МКБ произвел частичное досрочное погашение двух выпусков старших еврооблигаций со сроками погашения в 2021 г. и 2023 г. на общую сумму 129,8 млн долл. США, выкупленных в рамках тендера.

Совокупный выплаченный доход по еврооблигациям за 2 квартал 2020 года составил – 51 246 тыс. долл. США и 412 500 тыс. руб. Совокупный выплаченный доход по домашним облигациям во 2 квартале 2020 года составил 700 416 тыс. руб. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

В августе 2020 года МКБ успешно закрыл дебютную сделку по привлечению средств у China Development Bank в размере 100 млн юаней. МКБ стал первым частным российским банком, которому удалось реализовать такой формат сделки.

В сентябре 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг устойчивости (Viability Rating) МКБ до уровня BB. Рейтинг устойчивости эмитента – это ключевая составляющая общего долгосрочного рейтинга эмитента (ДРЭ), который, в свою очередь, подтверждён на уровне «BB».

В сентябре 2020 года международные рейтинговые агентства Moody's Investors Service и S&P Global Ratings (S&P) подтвердили долгосрочные рейтинги МКБ на уровне «Ba3» и «BB-» со стабильным прогнозом соответственно.

В 3 квартале 2020 года Банк разместил 4 выпуска биржевых облигаций серии БСО-П14, БСО-П17, БСО-П18 и БСО-П19 со сроками погашения в 2023 году:

- объем выпуска БСО-П14 составил 100 000 000 рублей, ставка купона – 0,01% годовых;

- объем выпуска БСО-П17 составил 400 000 000 рублей, ставка купона – 0,01% годовых;

- объем выпуска БСО-П18 составил 400 000 000 рублей, ставка купона – 0,01% годовых;

- объем выпуска БСО-П19 составил 1 000 000 000 рублей, ставка купона – 0,01% годовых.

Совокупный выплаченный доход по еврооблигациям за 3 квартал 2020 года составил – 34 516 тыс. долл. США и 9 225 тыс. юаней. Совокупный выплаченный доход по домашним облигациям в 3 квартале 2020 года составил 346 267 тыс. руб. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;

- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

4.20 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	30.09.2020 тыс. рублей	31.12.2019 тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	529 394	687 722
Прочие незавершенные расчеты	1 323 614	4 443 891
Переоценка требований по поставке финансовых активов	-	344 141
Всего финансовых обязательств	**1 853 008**	**5 475 754**
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	1 152 638	758 342
Налоги к уплате	254 342	355 614
Прочие	2 675 660	100 454
Всего нефинансовых обязательств	**4 082 640**	**1 214 410**
Итого прочие обязательства	**5 935 648**	**6 690 164**

4.21 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

– у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности (далее – обязанность), исполнения которой Банк не может избежать, либо вероятность наступления данной обязанности более высока, чем вероятность её ненаступления (то есть вероятность наступления превышает 50 %);

– вероятно уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера;

– величина резерва – оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

При соблюдении указанных выше условий Банк формирует резервы – оценочные обязательства в размере 100 %.

Условные обязательства признаются в бухгалтерском учете в случаях, когда одновременно выполняются следующие требования:

– у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;

– представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;

– возможно проведение оценки величины обязательства;

– сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

Предъявленные к Банку требования классифицируются в качестве условного или оценочного обязательства Банка в зависимости от степени вероятности оттока ресурсов Банка в результате исполнения Банком указанного обязательства. В бухгалтерском учете признается оценочное обязательство, если вероятность оттока ресурсов Банка в результате исполнения обязательства > 50%. Если вероятность оттока ресурсов в результате исполнения обязательства Банком ≤ 50%, но сумма обязательства является существенной, то в бухгалтерском учете признается условное обязательство.

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств:

	30.09.2020 тыс. рублей	31.12.2019 тыс. рублей
Балансовая стоимость	111 610	100 454

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 9 месяцев 2020 года, составила 218 101 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 9 месяцев 2020 года, составила 9 555 тыс. рублей. Величина

резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 9 месяцев 2020 года, составила 197 390 тыс. рублей.

Величина резервов – оценочных обязательств, признанных в течение 2019 года, составила 100 696 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, восстановленных в течение 2019 года, составила 24 672 тыс. рублей. Величина резервов – оценочных обязательств, списанных в течение 2019 года, составила 6 320 тыс. рублей.

Величина условных обязательств по состоянию на 01.10.2020 равна 0 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 равна 8 094 076 тыс. рублей.

4.22 Информация о величине уставного капитала.

Количество объявленных акций Банка, предусмотренное Уставом, составляет 170 170 290 134 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 29 829 709 866 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);

– получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли Банка);

– получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;

– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

– требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- требовать предоставления доступа к документам Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

– иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Уставом Банка не установлены иные по сравнению с предусмотренными действующим законодательством РФ ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

В таблице ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	1 773 660	702 600
от ссуд, предоставленных клиентам	99 374 868	97 755 191
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 931 695	1 195 799
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 654 099	9 971 091
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 415 008	1 363 345
Итого процентные доходы	**118 149 330**	**110 988 026**
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	18 834 369	19 196 123
по привлеченным средствам клиентов	59 012 892	61 743 545
по выпущенным долговым обязательствам	1 688 105	1 104 609
Итого процентные расходы	**79 535 366**	**82 044 277**
Чистые процентные доходы	**38 613 964**	**28 943 749**

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой представлена в таблице:

	9 месяцев 2020 тыс. рублей	9 месяцев 2019 тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	502 992 562	114 422 841
Расходы от операций с иностранной валютой	(455 710 976)	(128 971 711)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**47 281 586**	**(14 548 870)**

Доходы от переоценки иностранной валюты	1 541 808 155	650 541 123
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 611 092 909)	(640 184 652)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**(69 284 754)**	**10 356 471**
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	**(22 003 168)**	**(4 192 399)**

Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

	9 месяцев 2020 год		9 месяцев 2019 год	
	Сумма убытка от создания резервов на возможные потери/оценочных резервов	**Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери/оценочных резервов**	**Сумма убытка от создания резервов на возможные потери**	**Сумма дохода от восстановления резервов на возможные потери**
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе	(275 263 360)	255 262 919	(265 601 319)	308 743 386
начисленные процентные доходы	(12 106 910)	9 842 459	(24 933 875)	15 087 313
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 697 705)	5 199 764	(25 865 257)	25 463 664
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 416 756)	1 363 160	(1 693 050)	1 587 899
Прочие	(106 912 653)	107 666 556	(271 116 221)	272 089 046
Итого	**(389 290 474)**	**369 492 399**	**(564 275 847)**	**607 883 995**

В таблице ниже представлена информация о чистой прибыли расходах (доходах) по налогу:

	9 месяцев 2020 тыс. рублей	9 месяцев 2019 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	8 140 747	43 207 114
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 618 633)	(2 601 173)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(3 502 816)	(3 760 926)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(515 056)	(460 309)
Итого расход по налогам	**(5 636 505)**	**(6 822 408)**
Прибыль после налогообложения	**2 504 242**	**36 384 706**

По итогам 9 месяцев 2020 года сумма вознаграждений работникам составила 8 330 082 тыс. рублей. По итогам 9 месяцев 2019 года сумма вознаграждений работникам составила 8 379 558 тыс. рублей.

6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход по состоянию на 01.10.2020 года составил 172 106 409 тыс. рублей, что на 15 766 842 тыс. рублей или 11% больше аналогичного периода прошлого года.

В течение 9 месяцев 2020 года увеличение в капитале произошли по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» на сумму 2 504 242 тыс. рублей; в течение 9 месяцев 2019 года на сумму - 37 976 737 тыс. рублей. Значительное изменение нераспределенной прибыли в течении 9 месяцев 2019 по сравнению с аналогичным периодом текущего года связано с началом применения Банком IFRS 9 и формированием оценочных резервов в соответствии с данным стандартом.

В течение 9 месяцев 2020 года изменения в капитале произошло по статье «Прочий совокупный доход» от увеличения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска на сумму 202 706 тыс. рублей и созданием резервов на возможные потери и оценочных резервов под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 589 698 тыс. рублей уменьшением переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму 5 291 971 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2019 года увеличение в капитале произошло по статье «Прочий совокупный доход» от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход на сумму 1 801 814 тыс. рублей, созданием резервов на возможные потери и оценочных резервов под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 476 294 тыс. рублей и изменением справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска на сумму 13 200 тыс. рублей.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 9 месяцев 2019 года составили 2 978 768 тыс. рублей; в течение 9 месяцев 2020 года - отсутствуют.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, в том числе открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде году все кредитные ресурсы использовались на цели управления платежной позицией Банка или финансирование активных операций. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию отсутствовали.

8 Информация о целях и политике управления рисками.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией Банка.

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента; рыночный риск, риск потери ликвидности; процентный риск по банковскому портфелю, валютный риск баланса, риск концентрации; операционный риск (в т.ч. правовой риск и комплаенс (регуляторный) - риск); стратегический риск; риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии со следующими этапами:

Идентификация (определение) риска

Банком во внутренних документах описывается широкий перечень рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

Определение риск-аппетита

Банком определяется допустимый уровень риска для значимых видов риска. Порядок и алгоритмы (для расчетных показателей) определения показателей риск-аппетита отражаются во внутренних документах Банка.

Выявление риска

Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту. Процедуры выявления риска отражаются во внутренних документах Банка.

Оценка риска

Банком проводится качественная и / или количественная оценка риска. Алгоритмы проведения оценки фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

Выбор способов реагирования на риски и риск-события

На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

Мониторинг рисков

Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменения его профиля. Процедуры мониторинга фиксируются во внутренних документах Банка. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками

Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, показателей риск-аппетита (ключевых индикаторов риска), прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов:

Обеспечение операций. Наличие обеспечения операции (например, в форме залога и (или) гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь / убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий.

Система лимитирования. Ограничение уровня принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка.

Структурирование операций. Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции/ сделки с целью снижения связанных с ней рисков.

Секьюритизация. Инструмент предполагает распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.

Риск-ориентированное ценообразование. Инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между кредитной организацией и контрагентами по операциям.

Страхование. Инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков).

Резервирование. И нструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещение потерь (убытков) в случае реализации риска.

Диверсификация. Инструмент снижения риска путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

Хеджирование. Инструмент снижения и распределения риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

Гэп-анализ. Инструмент анализа стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале при определенном изменении процентных ставок.

Стресс-тестирование. Инструмент оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Процедуры стресс-тестирования осуществляются участниками группы с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних документах Банка.

Выбор одного или нескольких методов или инструментов, используемых для ограничения, снижения и управления каждым значимым видом риска, зависит от типа осуществляемой (ых) Банком операции (й).

Изложенный перечень методов и инструментов ограничения, снижения и управления рисками не является исчерпывающим. В дополнение к указанным методам могут быть использованы иные инструменты и методы, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Банка.

Кредитный риск

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относится:

1) Кредитный риск дефолта – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие

наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Банком договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.), то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

В связи с тем, что Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска зависят от факторов финансовых рынков, Банк выделяет в рамках кредитного риска:

2) Кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.). Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь/ убытков (Expected Losses, EL). Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков (Unexpected Losses, UL).

Расчет величин EL, UL и взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе утвержденных внутренних документов Банка.

Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком, в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П и Указаниями Банка России №2732-У и №1584-У. Банк учитывает размер сформированных резервов при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала).

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Банк тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех

заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент (подразделения риск-менеджмента наделены правом совещательного голоса и правом вето). Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;

Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией Банка в области кредитования и сложившимися рисками;

совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;

контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

30.09.2020, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 380 542 586	1 510 595 004	500 153 925	267 501 318	61 016 875	41 275 464	153 490 239	127 671 916	19 626 831	34 646 227	33 156 197	40 242 661
в т.ч. Индивидуальная основа	2 285 337 440	1 510 595 004	435 830 304	242 027 652	60 086 938	36 797 542	146 887 637	121 069 314	18 093 107	33 570 116	32 692 840	36 713 251
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	95 205 146	0	64 323 621	25 473 666	929 937	4 477 922	6 602 602	6 602 602	1 533 724	1 076 111	463 357	3 529 410
ценные бумаги	230 764 711	219 160 714	10 378 465	0	0	1 225 532	1 329 317	1 329 317	103 785	0	0	1 225 532
прочие активы	41 542 609	25 870 467	11 098 714	575 697	654 294	3 343 446	4 069 574	3 989 917	155 495	164 803	326 174	3 343 445
в т.ч. Индивидуальная основа	41 541 796	25 870 467	11 098 032	575 688	654 294	3 343 315	4 069 427	3 989 770	155 479	164 803	326 174	3 343 314

в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	813	0	682	9	0	131	147	147	16	0	0	131
Требования по получению процентных доходов	32 504 799	7 238 226	6 530 145	1 544 227	4 628 736	12 563 465	16 188 680	16 153 609	722 233	251 331	2 727 907	12 452 138
в т.ч. Индивидуальная основа	29 807 014	7 238 226	5 938 060	1 124 657	4 556 350	10 949 721	14 611 803	14 576 732	707 888	229 850	2 691 809	10 947 185
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 697 785	0	592 085	419 570	72 386	1 613 744	1 576 877	1 576 877	14 345	21 481	36 098	1 504 953
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	2 685 354 714	1 762 864 411	528 161 249	269 621 242	66 299 905	58 407 907	175 077 810	149 144 759	20 608 344	35 062 361	36 210 278	57 263 776
в т.ч. Индивидуальная основа	2 587 450 961	1 762 864 411	463 244 861	243 727 997	65 297 582	52 316 110	166 898 184	140 965 133	19 060 259	33 964 769	35 710 823	52 229 282
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	97 903 753	0	64 916 388	25 893 245	1 002 323	6 091 797	8 179 626	8 179 626	1 548 085	1 097 592	499 455	5 034 494

31.12.2019, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требования, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы III	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 051 786 847	1 348 531 069	369 453 926	237 400 709	50 508 671	45 892 472	141 764 453	117 622 003	16 740 844	30 163 136	25 786 992	44 931 031
в т.ч. Индивидуальная основа	1 958 409 761	1 348 531 069	307 909 936	210 429 043	49 531 646	42 008 067	135 585 665	111 443 215	15 357 863	29 091 494	25 456 935	41 536 923
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	93 377 086	0	61 543 990	26 971 666	977 025	3 884 405	6 178 788	6 178 788	1 382 981	1 071 642	330 057	3 394 108
ценные бумаги	219 567 014	214 602 898	3 916 372	0	0	1 047 744	1 086 908	1 086 908	39 164	0	0	1 047 744
прочие активы	44 701 886	37 155 572	3 643 187	406 119	732 686	2 764 322	3 312 982	3 312 982	89 625	85 342	373 694	2 764 321
в т.ч. Индивидуальная основа	44 701 773	37 155 572	3 643 187	406 119	732 686	2 764 209	3 312 870	3 312 870	89 625	85 342	373 694	2 764 209

в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	113	0	0	0	0	113	112	112	0	0	0	112
Требования по получению процентных доходов	26 058 222	4 833 038	4 360 688	2 256 272	2 838 029	13 155 680	15 588 928	15 577 381	451 413	520 299	1 514 871	13 090 798
в т.ч. Индивидуальная основа	24 550 222	4 833 038	3 913 525	1 953 258	2 772 704	11 077 697	13 525 987	13 514 440	440 711	505 201	1 490 885	11 077 643
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 893 485	0	447 163	303 014	65 325	2 077 983	2 062 941	2 062 941	10 702	15 098	23 986	2 013 155
Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	**2 343 499 454**	**1 605 122 577**	**381 374 173**	**240 063 100**	**54 079 386**	**62 860 218**	**161 753 271**	**137 599 274**	**17 321 046**	**30 768 777**	**27 675 557**	**61 833 894**
в т.ч. Индивидуальная основа	**2 247 228 770**	**1 605 122 577**	**319 383 020**	**212 788 420**	**53 037 036**	**56 897 717**	**153 511 430**	**129 357 433**	**15 927 363**	**29 682 037**	**27 321 514**	**56 426 519**
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	**96 270 684**	**0**	**61 991 153**	**27 274 680**	**1 042 350**	**5 962 501**	**8 241 841**	**8 241 841**	**1 393 683**	**1 086 740**	**354 043**	**5 407 375**

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

30.09.2020г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	62 159 386	51 962 749	7 075 120	2 217 488	864 385	208 755	10 470 309	7 878 566	43 749 572	41 657 940
-в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000
-в т.ч. юр. лиц	32 911 610	26 897 361	5 653 201	2 081 196	49 927	31 539	8 455 023	6 825 767	18 753 459	17 958 859
-в т.ч. физ. лиц	29 227 776	25 045 388	1 421 919	136 292	814 458	177 216	2 015 286	1 052 799	24 976 113	23 679 081
Вложения в ценные бумаги	1 225 532	1 225 532	0	0	0	0	0	0	1 225 532	1 225 532
Прочие требования	2 135 462	2 209 246	1 391	484	858	781	1 810	1 810	2 131 403	2 206 171
в т.ч. кред. организации	3 133	3 133	0	0	0	0	0	0	3 133	3 133
в т.ч. Юр. лиц	1 153 186	1 227 047	1 371	464	642	642	1 677	1 677	1 149 496	1 224 264
в т.ч. физ. лиц	979 143	979 066	20	20	216	139	133	133	978 774	978 774
Итого просроченная задолженность	65 520 380	55 397 527	7 076 511	2 217 972	865 243	209 536	10 472 119	7 880 376	47 106 507	45 089 643

доля просроченной задолженности в активах банка, %	**2,44**

31.12.2019г., тыс.руб.

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	58 637 762	49 512 032	3 175 324	593 347	1 241 485	419 146	5 168 876	4 777 911	49 052 077	43 721 628
-в т.ч. кредитные организации	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0	20 000	20 000
-в т.ч. юр. лиц	33 035 305	28 003 199	19 138	11 069	139 037	77 697	4 199 341	4 199 109	28 677 789	23 715 324
-в т.ч. физ. лиц	25 582 457	21 488 833	3 156 186	582 278	1 102 448	341 449	969 535	578 802	20 354 288	19 986 304
Вложения в ценные бумаги	1 047 744	1 047 744	0	0	0	0	0	0	1 047 744	1 047 744
Прочие требования	923 598	923 598	2 337	2 337	2 240	2 240	2 776	2 776	916 245	916 245
в т.ч. кред. организации	3 785	3 785	0	0	13	13	0	0	3 772	3 772

в т.ч. Юр. лиц	188 084	188 084	1 968	1 968	1 675	1 675	416	416	184 025	184 025
в т.ч. физ. лиц	731 729	731 729	369	369	552	552	2 360	2 360	728 448	728 448
Итого просроченная задолженность	**60 609 104**	**51 483 374**	**3 177 661**	**595 684**	**1 243 725**	**421 386**	**5 171 652**	**4 780 687**	**51 016 066**	**45 685 617**
доля просроченной задолженности в активах банка, %	**2.59**									

Для определения дефолта Банк использует типы событий, представленные ниже.

Для корпоративного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

– наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 (Девяноста) календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 100 (Ста) рублей;

– наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 (Девяноста) календарных дней, т. е. пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, т.е. предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– решение уполномоченного органа Банка о признании кредитного требования клиента проблемным или присвоение клиенту уровня ПВ-3 в связи с выявлением фактов, свидетельствующих о невозможности для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки, и передаче его на сопровождение в специализированное подразделение по работе с проблемной задолженностью;

– присвоение клиенту независимыми рейтинговыми агентствами Moody's, S&P, Fitch, «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX), «Рейтинговое агентство «Анализ, консультации и маркетинг», «Национальное рейтинговое агентство», «Рус-Рейтинг», «АКРА» рейтинга «дефолт» (D);

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка;

– отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности (только для кредитных требований сегмента «Кредитные требования к финансовым организациям»);

– переуступка кредитного требования (или совокупности кредитных требований), включая требования по ценным бумагам, с дисконтом более определенной величины. Величина дисконта продажи, при которой осуществляется признание дефолта, должна быть больше размера / должна превышать размер ожидаемых потерь на дату заключения договора цессии, определенного в соответствии с п. 8 (количественная оценка ожидаемых потерь) «Положения о количественной оценке кредитного риска ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с учетом допустимой погрешности. Допустимой погрешностью

признается разница между дисконтом и ожидаемыми потерями по кредитному требованию в пределах 10 % от ожидаемых потерь;

– обращение клиента в суд с заявлением о признании себя банкротом.

Для розничного бизнеса используется следующая классификация событий дефолта:

– наличие непогашенного кредитного требования клиента, просроченного на срок более 90 календарных дней (по основному долгу и/или процентам). Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 1000 рублей.;

– наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 календарных дней, то есть пролонгации, произведенной в связи с невозможностью клиента погасить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие повторной пролонгации кредитного требования, либо предоставление полной отсрочки платежа по кредитному требованию на срок более 90 календарных дней, то есть реструктуризации долга, произведенной в связи с невозможностью клиента исполнить требование в первоначально установленные сроки;

– наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, то есть предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

– признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда, подтвержденное информацией из открытых источников и/или информацией от профильных подразделений Банка.

Характер полученного обеспечения.

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности заключается в следующем.

Основной целью при работе с непрофильными активами заключается их реализация в минимально возможные сроки по максимально возможной рыночной цене с учетом состояния актива. Непрофильные активы Банка могут быть представлены следующими категориями: жилые помещения, коммерческая недвижимость, движимое имущество (транспортные средства). В некоторых случаях к коммерческой недвижимости применима аренда. После того как Банк осуществляет процедуру постановки имущества на баланс и регистрирует права собственности (в случае если актив относится к категории «недвижимость») осуществляет предпродажную подготовку, эксплуатацию и

обслуживание (оплата эксплуатационных расходов, консервация коммуникаций и пр.) после чего Банком осуществляется последующее экспонирование актива и поиск покупателя / арендатора для целей последующей продажи.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

В таблице ниже представлено залоговое обеспечение 1 и 2 категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение 2 категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

	30.09.2020 тыс. рублей	**31.12.2019 тыс. рублей**
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	-	6 400
Гарантийные депозиты	10 000 000	10 001 470
Гарантии/поручительства	10 873 022	2 732 422
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	46 139 569	48 360 360
Товары в обороте	376 541	190 602
Автотранспорт	1 397 989	2 990 359
Оборудование, имущество	84 313	144 671
Прочее	3 053 616	4 462 916
Итого	**71 925 050**	**68 899 200**

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 октября 2020 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Оценочные резервы	30.09.2020 тыс. рублей Итого
Активы						
Денежные средства	8 352 547	-	-	-	-	8 352 547
Средства в ЦБ РФ	113 210 733	-	-	-	-	113 210 733
Средства в кредитных организациях	10 803 661	7 738 428	14 817	-	-133 946	18 422 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 285 482	41 114 574	6 494 916	2 337 154	-	211 232 126
Чистая ссудная задолженность	1 850 000 301	114 000 050	200 884 788	-	52 080 834	2 216 965 973
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	289 063 232	32 028 368	8 919 256	404 256	-	330 415 112
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 204 333	34 911 916	-	-	-185 676	42 930 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 165 411	-	2 252 102	-	268 469	10 685 982
Требования по текущему налогу на прибыль	511 003	-	-	-	-	511 003
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 152 996	-	-	-	-	8 152 996
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 574 651	-	-	-	-	1 574 651
Прочие активы	5 259 644	433 903	9 863	-	267 555	5 970 965
Всего активов	**2 464 583 994**	**230 227 239**	**218 575 742**	**2 741 410**	**52 297 236**	**2 968 425 621**
Пассивы						

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 998 000	-	-	-	-	9 998 000
Средства кредитных организаций	964 242 446	3 080 833	12 664 210	7 818 055	-	987 805 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	1 406 808 965	279 345 746	32 134 038	-	-	1 718 288 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 440 570	13 976 997	6 725	-	-	32 424 292
Выпущенные долговые обязательства	33 201 531	410 179	-	-	-	33 611 710
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	6 758 887	-	-	-	-	6 758 887
Прочие обязательства	5 783 403	115 577	36 668	-	-	5 935 648
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 669 216	-	-	-	-3 172 834	1 496 382
Всего обязательств	**2 449 903 018**	**296 929 332**	**44 841 641**	**7 818 055**	**-3 172 834**	**2 796 319 212**
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 454 988 511	373 765 009	13 737 999	-		2 842 491 519
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	201 551 086	22 224 655	67 806	-		223 843 547
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-		0

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Оценочные резервы	Итого
Активы						
Денежные средства	8 561 777	-	-	-	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	11 689 989	11 818 336	6 560	-	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 267 397	47 220 815	47 496 565	-	-	111 984 777
Чистая ссудная задолженность	1 651 820 838	66 896 074	153 867 042	-	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 508 374	16 639 415	-	-	-	211 147 789
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 498 417	27 762 462	-	-	-128 667	34 132 212
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 225 176	-	2 252 102	-	155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 639 113	-	-	-	-	5 639 113
Долгосрочные активы,	1 214 388	-	-	-	-	1 214 388

предназначенные для продажи						
Прочие активы	3 204 672	5 945	4 909		-13 025	3 202 501
Всего активов	**2 007 822 237**	**170 343 047**	**203 627 178**	**-**	**53 695 030**	**2 435 487 492**
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	639 729 779	17 392 294	4 740 639	5 004 429	-	666 867 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	1 309 957 431	219 379 900	12 805 564	-	-	1 542 142 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 139 149	1 798 241	71 072	-	-	6 008 462
Выпущенные долговые обязательства	29 941 447	697 379	-	-	-	30 638 826
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 103 689	-	-	-	-	3 103 689
Отложенное налоговое обязательство	3 262 826	-	-	-	-	3 262 826
Прочие обязательства	269 451	6 416 427	4 205	81	-	6 690 164
Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 193 451	-	-	-	-1 521 697	2 671 754
Всего обязательств	**1 994 597 223**	**245 684 241**	**17 621 480**	**5 004 510**	**-1 521 697**	**2 261 385 757**
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 247 258 142	193 791 121	21 465 357	-		2 462 514 620
Выданные кредитной организацией	198 771 687	17 675 488	561 347	12 829		217 021 351

гарантии и поручительства					
Условные обязательства некредитного характера	8 094 076	-	-	-	8 094 076

Рыночный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый риск, процентный риск инструмента и валютный риск инструмента. Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риски по инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка (риски, связанные с негативным изменением цен по долевым инструментам, изменением процентных ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью, а также изменением валютных курсов и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля).

Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России 511-П по состоянию на 01.10.2020 года составила 121 712 225 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 года – 58 195 976тыс. рублей.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

Для оценки подверженности Банка рыночному риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждому инструменту, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале один день по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020:

	01.10.2020	01.01.2020
VAR портфеля (тыс. руб.)	431 358	148 142
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	0,73%	0,46%
VAR (% от капитала)	0,15%	0,06%

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются Правлением Банка. Кроме того, Банк использует стресс-тесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.10.2020:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	**Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.**
Величина переоценки, тыс. руб.	8 914 127	13 371 191
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,43%	0,65%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	16,74%	16,53%

Ниже представлены результаты анализа чувствительности портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.01.2020:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	**Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.**
Величина переоценки, тыс. руб.	4 163 994	6 245 900
Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,21%	0,31%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	16,82%	16,71%

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности Банка к валютному риску по крупнейшим валютным позициям:

	в тыс.ед.	**в тыс.руб.**	**Влияние на финансовый результат**	
Валюта	**ОВП**	**Рублевый эквивалент**	**Укрепление рубля на 10%**	**Ослабление рубля на 10%**
ДОЛЛАР США	-180 470,54	-14 380 704,45	1 438 070,44	-1 438 070,44
ЕВРО	-99 269,87	-9 234 450,32	923 445,03	-923 445,03

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2020 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Оценочные резервы	30.09.2020 тыс. рублей Итого
Активы						
Денежные средства	6 775 731	704 549	693 385	178 882	-	8 352 547
Средства в ЦБ РФ	113 210 733	-	-	-	-	113 210 733
Средства в кредитных организациях	6 683 361	6 001 887	4 335 538	1 536 120	-133 946	18 422 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 480 087	36 149 560	54 602 479	-	-	211 232 126
Чистая ссудная задолженность	1 352 227 192	808 291 805	808 292	3 557 850	52 080 834	2 216 965 973
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	293 515 006	33 745 316	3 154 790	-	-	330 415 112
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	35 963 189	7 153 060	-	-185 676	42 930 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 417 513	-	-	-	268 469	10 685 982
Требования по текущему налогу на прибыль	511 003	-	-	-	-	511 003
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 152 996	-	-	-	-	8 152 996
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 574 651	-	-	-	-	1 574 651

Прочие активы	5 250 351	15 209	434 574	3 276	267 555	5 970 965
Всего активов	**1 918 798 624**	**920 871 515**	**71 182 118**	**5 276 128**	**52 297 236**	**2 968 425 621**
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 998 000	-	-	-	-	9 998 000
Средства кредитных организаций	448 018 435	516 600 828	18 208 734	4 977 547	-	987 805 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	801 056 927	841 975 203	75 011 524	245 095	-	1 718 288 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 424 292	-	-	-	-	32 424 292
Выпущенные долговые обязательства	33 000 502	201 029	410 179	-	-	33 611 710
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	6 758 887	-	-	-	-	6 758 887
Прочие обязательства	5 745 367	155 881	34 024	376	-	5 935 648
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 669 216	-	-	-	-3 172 834	1 496 382
Всего обязательств	**1 341 671 626**	**1 358 932 941**	**93 664 461**	**5 223 018**	**-3 172 834**	**2 796 319 212**
Чистая позиция	**577 126 998**	**-438 061 426**	**-22 482 343**	**53 110**	**55 470 070**	**172 106 409**
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	**-354 695 144**	**429 040 589**	**-62 349 686**	**-49 304**	-	**11 946 455**
Справочно: Внебалансовые обязательства						
Безотзывные	2 440 825 633	440 010 393	197 192 191	43 264	-	3 121 292

обязательства кредитной организации				709		926
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	198 459 930	12 950 467	24 273 914	-	-	235 684 311
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	-	0

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2020 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Оценочные резервы	Итого
Активы						
Денежные средства	7 206 459	813 196	403 188	138 934	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	6 915 874	13 914 531	2 450 092	234 388	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 031 356	15 888 273	2 065 148	-	-	111 984 777
Чистая ссудная задолженность	1 229 583 809	598 620 685	44 366 231	13 229	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	177 524 019	31 134 932	2 488 838	-	-	211 147 789
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 360	28 939 568	5 264 951	-	-128 667	34 132 212
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278	-	-	-	155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 639 113	-	-	-	-	5 639 113
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 214 388	-	-	-	-	1 214 388
Прочие активы	3 102 081	112 419	112	914	-13 025	3 202 501
Всего активов	**1 634 942 833**	**689 423 604**	**57 038 560**	**387 465**	**53 695 030**	**2 435 487 492**
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	306 399 784	342 228 982	18 035 868	202 507	-	666 867 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	848 976 638	625 057 365	68 062 067	46 825	-	1 542 142 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 008 462	-	-	-	-	6 008 462
Выпущенные долговые обязательства	29 784 495	158 031	696 300	-	-	30 638 826
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 103 689	-	-	-	-	3 103 689
Отложенное налоговое обязательство	3 262 826	-	-	-	-	3 262 826
Прочие обязательства	-452	6 079 751	609 389	1 476	-	6 690 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 193 451	-	-	-	-1 521 697	2 671 754
Всего обязательств	**1 201 728 893**	**973 524 129**	**87 403 624**	**250 808**	**-1 521 697**	**2 261 385 757**

Чистая позиция	**433 213 940**	**-284 100 525**	**-30 365 064**	**136 657**	**55 216 727**	**174 101 735**
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-сделкам)	**-275 465 305**	**252 278 405**	**22 856 958**	**-64 629**	**-**	**-394 571**
Справочно: Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 103 196 952	262 314 370	63 967 930	33 035 368	-	2 462 514 620
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	189 597 966	7 904 836	19 518 549	-	-	217 021 351
Условные обязательства некредитного характера	8 094 022	54	-	-	-	8 094 076

Риск потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

Риск непредвиденных требований ликвидности - риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Риск рыночной ликвидности - риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

Риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной

ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28)).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

– на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

– на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

– с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

– на последнем этапе выявляются излишки / недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения (в случае излишков) или источники привлечения (в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью - основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

В таблицах ниже представлена разбивка активов и пассивов по договорным срокам, оставшимся до погашения, а также таблица денежных потоков с указанием разрывов, представляющих собой разницу между притоками и оттоками денежных средств в течение определенного временного интервала, а также накопленных разрывов.

Проведенный анализ показывает, что объем активов, удерживаемых для управления риском ликвидности (легкореализуемые финансовые активы и активы, от которых ожидается поступление денежных средств в срок до 1 месяца) существенно превышают объем краткосрочных обязательств Банка. Кроме того, собственный портфель ценных

бумаг Банка в основном состоит из активов, принимаемых в обеспечение по сделкам прямого репо (ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России), что позволяет Банку использовать данный инструмент привлечения в целях компенсации незапланированных оттоков денежных средств.

Основной задачей управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

В Банке проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

Приведенная ниже таблица денежных потоков показывает, что текущая структура баланса Банка обеспечивает наличие положительных накопленных разрывов на каждом временном интервале. Кроме того, доступ к ряду депозитных аукционов, проводимых Государственными органами и крупными корпорациями, дает дополнительный источник финансирования с целью управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными источниками финансирования, такими как:

- средства банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» банков-корреспондентов, средства в расчетах;

- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Банке;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Банк осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Банка.

План восстановления финансовой устойчивости (далее ПВФУ) определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках ПВФУ определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в том числе в случае возникновения событий, угрожающих ликвидности Банка, принимается Правлением Банка в соответствии с процедурами, установленными ПВФУ.

По факту принятия решения о переходе Банка к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение осуществляет:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока

ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;

- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада Правление утверждает план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности Банка, обязательный для выполнения всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на них задач и полномочий.

Ниже представлена разбивка активов и пассивов по срокам погашения:

							30.09.2020 тыс. рублей
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Оценочные резервы	Итого
Активы							
Денежные средства	8 352 547	-	-	-	-	-	8 352 547
Средства в ЦБ РФ	113 210 733	-	-	-	-	-	113 210 733
Средства в кредитных организациях	18 556 906	-	-	-	-	-133 946	18 422 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 854 988	1 016 519	2 807 599	15 468 033	66 084 987	-	211 232 126
Чистая ссудная задолженность	1 098 663 600	457 247 365	87 120 475	220 122 752	301 730 947	52 080 834	2 216 965 973
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330 415 112	-	-	-	-	-	330 415 112
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	115 593	2 027 891	8 912 930	23 251 210	8 808 625	-185 676	42 930 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 417 513					268 469	10 685 982
Требования по текущему налогу на прибыль	-	511 003	-	-	-	-	511 003
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и	-	-	-	-	8 152 996	-	8 152 996

материальные запасы							
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 574 651	-	1 574 651
Прочие активы	4 138 460	129 940	1 178 734	0	256 276	267 555	5 970 965
Всего активов	**1 709 725 452**	**460 932 718**	**100 019 738**	**258 841 995**	**386 608 482**	**52 297 236**	**2 968 425 621**
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	9 998 000	-	-	-	9 998 000
Средства кредитных организаций	659 337 216	267 137 137	61 111 594	219 597	0	-	987 805 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	417 574 365	281 382 458	173 112 905	180 790 032	665 428 989	-	1 718 288 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 424 292	-	-	-	-	-	32 424 292
Выпущенные долговые обязательства	437 273	462 306	211 420	27 500 711	5 000 000	-	33 611 710
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	6 758 887	-	-	-	-	6 758 887
Прочие обязательства	979 903	1 743 844	949 359	1 808 359	454 183	-	5 935 648
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	4 669 216	-	-	-	-	-3 172 834	1 496 382

офшорных зон							
Всего обязательств	**1 115 422 265**	**557 484 632**	**245 383 278**	**210 318 699**	**670 883 172**	**-3 172 834**	**2 796 319 212**

31.12.2019

тыс. рублей

	Менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 3 лет**	**Свыше 3 лет**	**Оценочные резервы**	**Итого**
Активы							
Денежные средства	8 561 777	-	-	-	-	-	8 561 777
Средства в ЦБ РФ	101 767 678	-	-	-	-	-	101 767 678
Средства в кредитных организациях	23 514 885	-	-	-	-	-80 690	23 434 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 807 512	611 536	2 277 941	8 151 488	42 136 300	-	111 984 777
Чистая ссудная задолженность	864 345 853	530 601 005	112 523 554	169 900 615	195 212 927	53 762 245	1 926 346 199
Чистые вложения в финансовые активы,	211 147 789	-	-	-	-	-	211 147 789

оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 713	272 277	13 678	16 480 519	17 320 692	-128 667	34 132 212
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 477 278					155 167	6 632 445
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 424 418	-	-	-	-	1 424 418
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 639 113	-	5 639 113
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					1 214 388	-	1 214 388
Прочие активы	1 646 511	941 352	627 620	0	43	-13 025	3 202 501
Всего активов	**1 276 442 996**	**533 850 588**	**115 442 793**	**194 532 622**	**261 523 463**	**53 695 030**	**2 435 487 492**
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-		-
Средства кредитных организаций	296 511 964	364 542 505	932 776	4 879 560	336		666 867 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными орагнизациями	439 683 897	269 670 022	159 556 136	176 328 947	496 903 893		1 542 142 895
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 008 462	-	-	-	-		6 008 462

Выпущенные долговые обязательства	334 555	3 551 499	605 269	21 147 503	5 000 000		30 638 826
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 103 689	-	-	-		3 103 689
Отложенное налоговое обязательство	-	3 262 826	-	-	-		3 262 826
Прочие обязательства	4 422 673	1 265 317	643 531	0	358 643	-	6 690 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 193 451	-	-	-	-	-1 521 697	2 671 754
Всего обязательств	**751 155 002**	**645 395 858**	**161 737 712**	**202 356 010**	**502 262 872**	**-1 521 697**	**2 261 385 757**

9 Информация об управлении капиталом.

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала, зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Целью управления рисками и оценки достаточности капитала является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

1. обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;

2. соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;

3. увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;

4. поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:

4.1. выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;

4.2. обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам;

5. минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;

6. сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);
- классификация направлений и видов рисков;
- раскрытие информации о рисках.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами

Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 4.5%, основного (Н1.2.) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8%

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")". Нормативы достаточности собственных средств (капитала) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета.

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2016 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом Стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной Стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска, направлениям деятельности и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

В течение 9 месяцев 2020 года и в течение 2019 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение,%	30.09.2020	31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.9	8.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	11.3	11.1

Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	17.2	16.6

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

	30.09.2020 тыс. рублей	31.12.2019 тыс. рублей
Уставный капитал	29 829 710	29 829 710
Эмиссионный доход	58 209 963	58 209 963
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	48 703 538	46 779 141
Показатели, уменьшающие базовый капитал	971 243	588 935
Базовый капитал	**140 085 182**	**138 543 093**
Субординированный кредит	38 581 332	37 870 750
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	-
Добавочный капитал	**38 581 332**	**37 870 750**
Основной капитал	**178 666 514**	**176 413 843**
Прибыль текущего года	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	739 183	727 836
Субординированный кредит	93 661 805	88 080 921
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	1 274 330	426 201
Дополнительный капитал	**93 126 658**	**88 382 556**
Собственные средства (капитал)	**271 793 172**	**264 796 399**

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (88 039 673 тысячи рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет (47 430 986 тысяч рублей). Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 01.10.2020 года добавочный капитал Банка в сумме 38 581 332 тысячи рублей сформирован:

- бессрочным субординированным облигационным займом на сумму 33 581 332 тысячи руб. (CBOM Finance PLC);
- бессрочным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.10.2020 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 93 661 805 тысяч руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 31 738 155 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 20 097 270 тыс. рублей;

- С убординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.012025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 19 826 380 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года добавочный капитал Банка в сумме 37 870 750 тысяч рублей сформирован:

- бессрочным субординированным облигационным займом на сумму 32 870 750 тысяч руб. (CBOM Finance PLC);

- бессрочным субординированным облигационным займом ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 5 000 000 тысяч руб.

По состоянию на 01.01.2020 года дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов общим объемом 88 080 921 тысячи руб.:

- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 26.05.2025 и 05.10.2027 годов на общую сумму 27 278 211 тыс. рублей;

- Субординированный депозит ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»со сроком погашения 24.12.2025 года на сумму 18 571 710 тыс. рублей;

- С убординированный займ от АСВ (под ОФЗ) со сроками погашения выпусков облигаций 22.012025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034 годов на общую сумму 20 231 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «Самотлорнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей;

- Субординированный депозит АО «РН-Няганьнефтегаз» со сроком погашения 29.09.2066 года на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

С 1 июля 2015 года в целях снижения кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банком применяется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 года.

При расчете нормативов достаточности капитал Банк использует финализированный подход, предусмотренный главой 3 Инструкции № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 года.

10 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Банк имеет четыре отчетных сегментов, которые являются стратегическими хозяйственными подразделениями. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции и денежные переводы;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

В 2019 году Банк пересмотрел подход к распределению активов, обязательств, а также финансовых результатов между отчетными сегментами. Сравнительные данные были соответствующим образом изменены.

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	30.09.2020 тыс. рублей	31.12.2019 тыс. рублей
Активы		
Корпоративные операции	985 946 820	732 296 271
Розничные операции	136 370 678	124 421 557
Инвестиционный бизнес	1 675 598 513	1 437 592 615
Казначейство	170 509 610	130 010 071
Инкассация и кассовые операции	-	11 166 978
Итого активы	**2 986 425 621**	**2 435 487 492**
Пассивы		
Корпоративные операции	1 283 474 313	880 026 192

Розничные операции	486 181 139	499 525 748
Инвестиционный бизнес	932 282 967	662 768 889
Казначейство	94 380 792	212 790 865
Инкассация и кассовые операции	-	6 274 063
Итого пассивы	**2 796 319 211**	**2 261 385 757**

11 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2020 года в тыс. рублей:

30.09.2020 тыс. рублей

	Конечный бенефициар	**Материнская компания**	**Компании под контролем конечного бенефициара**	**Структурированные предприятия**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Предоставленные ссуды	-	-	26 882 582	-	305 304	383 977
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	1 275 921			
Ностро счета	-	-	8 747 254	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	6 622 360	36 671 142	-	-
Прочие активы	-	572	1 972 582	4 020	5 190	-
Сформированные резервы	15	572	1 560 534	-	2 560	2 085
Средства на счетах клиентов	61 286	21 115 180	12 318 225	157 791 835	403 513	180 302
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	85 203 853	-	-
Прочие обязательства	-	-	7 688	-	-	-
Выданные гарантии	-	-	963 262	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	75 589	2 976

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компании под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	32 796 717	772 615	373 318	660 391
Предоставленные субординированные кредиты	-	-	400 000			
Ностро счета	-	-	3 297 719	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	21 689 200	-	-
Прочие активы	-	4	2 507 261	5 359	5 749	2780
Сформированные резервы	15	4	7 971 405	9 368	2 632	3 495
Средства на счетах клиентов	1 120 344	10 021 046	10 907 984	69 472 218	159 954	19 141
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	90 240 426	-	-
Прочие обязательства	6 305	5 031	1 423 935	2 398 449	443	52
Выданные гарантии	-	-	1 274 128	5 544	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	500	-	-	-	109 531	1 036

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2020 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта	11 922 750	13 944 788	-	2 166 294	173 006
Опцион	9 523 667	7 043 929	655 327	-	2 053 874

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 года:

Тыс. руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск

Своп с базисным активом иностранная валюта	25 364 954	25 280 219	44 721	3 359	403 580
Опцион	1 395 886	991 071	44 398	-	244 990

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк в соответствии с инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» относит к прочим долгосрочным вознаграждениям нефиксированную часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Иных долгосрочных вознаграждений работникам в Банке не предусмотрено.

Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрено.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют соглашения, основанные на выплатах на основе долевых инструментов.

14. Дополнительная информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещена на сайте www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления В.А. Чубарь

Главный бухгалтер С.В. Сасс