

***Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 9 месяцев 2020 года***

Оглавление

Введение к пояснительной информации	4
1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»	4
2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»	6
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	7
2.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	8
2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.	8
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	8
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий	8
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	18
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
4. Некорректирующие события после отчетной даты	21
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	21
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24
5.5. Прочие активы	27
5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
5.7. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
5.8. Обязательство по текущему налогу на прибыль	29
5.9. Прочие обязательства	29
5.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30
5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	30
5.12. Средства акционеров	30
5.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	33
6.1. Процентные доходы и расходы	33
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34

6.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	34
6.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	35
6.7.	Прочие операционные доходы	35
6.8.	Операционные расходы	35
6.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	36
6.10.	Возмещение (расход) по налогам	36
6.11.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	36
6.12.	Прекращенная деятельность	37
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	37
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	37
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	38
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств	40
9.2.	Кредитный риск	43
9.3.	Рыночный риск	48
9.4.	Риск ликвидности	55
10.	Управление капиталом	62
11.	Операции со связанными сторонами	63

Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России 4983-У);
- Входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 9 месяцев 2020 года по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ);
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание Банка России 4927-У);
- В соответствии с Указанием Банка России 4983-У Банк раскрывает информацию о своей деятельности, путем размещения промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на официальном сайте Банка www.moscombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»

Полное наименование: *Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»*

Сокращенное наименование: *АО «МОСКОМБАНК»*

Год создания: 1994

Номер лицензии: 3172, выдана Банком России 7 сентября 2017г., на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами.

Вхождение в ССВ: Входит с 2005, рег. № 811

Собственники: Чеканов Л.В. (26,71%), Малов В.Н (22,5%), Алютин А.В.(38,30%),
Караваев Ю.Ю. (12,31%)

Руководитель исполнительного органа:

Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)

Специализация: Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.

Аудитор: ООО «Интерком-Аудит» (РСБУ/МСФО)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

Отчетный период – с 01.01.2020г. по 01.10.2020г.

География деятельности: Головной офис, город Москва

Место нахождения Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

Почтовый адрес Банка: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5

По состоянию на 01.10.2020г. у Банка на территории Российской Федерации и иностранных государств обособленные структурные подразделения отсутствуют.

Изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

По состоянию на 01.10.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

По состоянию на 01.10.2020 года бенефициарами Банка являются Чеканов Л.В. (26,71%), Алютин А.В.(38,30%).

2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Выпуск банковских и зарплатных карт;
- Продукты потребительского кредитования;
- Валютообменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам).

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Факторинговые операции;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации гарантирует вкладчикам, к которым относятся не только граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства, но и граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого

осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности АО «МОСКОМБАНК»

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 9 месяцев 2020 года характеризуются следующими данными, в тыс. руб.:

Показатели	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Собственные средства (капитал) Банка , ф. 0409808	1 145 733	1 150 891
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	4 481 679	4 365 297
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	3 058 273	2 185 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, ф. 0409806	2 961 559	2 986 054
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	35 973	191 404
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	30 729	152 456

За 9 месяцев 2020 года собственные средства (капитал) Банка незначительно уменьшились на 5 158 тыс. руб. или на 0,4% и составили 1 145 733 тыс. руб. Основное влияние на значение капитала Банка на 01.10.2020г. оказало снижение темпов роста процентных доходов по причине уменьшения ключевой ставки Банка России и распределение прибыли по итогам 2019г.

Валюта баланса не значительно увеличилась и по состоянию на 01.10.2020г. составила 4 481 679 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат в течение 9 месяцев 2020г. были:

- Применение международных принципов учета финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS)9, внесение изменения в порядок бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS)16 «Аренда»;
- Увеличение чистой ссудной задолженности банка;
- Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч. с учетом принимаемого обеспечения;
- Приобретение Банком купонных облигаций Банка России, не предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе;
- Увеличение портфеля банковских гарантий, выдаваемых Банком для участия в конкурсах, а также на исполнение государственных контрактов в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ, № 223-ФЗ, № 185-ФЗ и Постановлением № 615-П.

В течение 9 месяцев 2020г. Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в течение 9 месяцев 2020г. продолжал работу с платежными системами МИР, MasterCard, «КИВИ», «Вестерн Юнион».

С целью получения дохода и обеспечения максимальной ликвидности, Банком на не регулярной основе осуществлялись сделки СВОП (ТОД/ТОМ) в сегменте доллар/рубль преимущественно на ММВБ, а также с банком-корреспондентом (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»).

Все вышеперечисленные факторы не оказали отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.

2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с: коронавирусом COVID-19, влияние, которого ослабило экономическую активность во многих странах. По итогам встречи в формате ОПЕК+ нефтеэкспортеры смягчили квоты сокращения своей нефтедобычи— стран -участников сделки увеличится примерно на 2 млн.барр./сутки начиная с августа текущего года. Это может повлечь за собою коррекцию нефтяных цен. Среднегодовая цена на нефть в 2020г. по скорректированным в июне 2020г. прогнозам Минэкономразвития приблизится к 40 долларам США за баррель, а в 2021г. достигнет 43,3 долларов США.

По заявлению главы ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной на форуме «Россия зовет» 29 октября, российской банковской системе в ближайшие годы предстоит пережить заметный отток средств со вкладов физических лиц. По ее словам, причина этого процесса кроется в снижении доходности банковских вкладов. По данным ЦБ, на середину октября средняя максимальная ставка в топ-10 кредитных организаций упала до исторического минимума в 4,3% годовых. Это едва покрывает официальную инфляцию, которую Росстат оценивает в 3,8%. К концу года, по прогнозу ЦБ, инфляция может разогнаться до 4,3%, что обнулит реальную доходность депозитов почти у всех банков из первой десятки.

По прогнозам главы ЦБ РФ в ближайшие годы россияне выведут со вкладов несколько триллионов рублей в альтернативные инвестиционные инструменты.

Совет директоров Банка России 23 октября 2020 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых.

Инфляция складывается в соответствии с прогнозом Банка России и по итогам 2020 года ожидается в интервале 3,9 - 4,2%. Происходит ухудшение эпидемиологической обстановки в мире и в России. Ситуация на внешних финансовых и товарных рынках остается неустойчивой, возможно сохранение повышенной волатильности и в ближайшее время, в том числе с учетом геополитических факторов.

По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5 - 4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

По оценке Минэкономразвития России, в 3 кв. 2020г. снижение ВВП замедлилось до - 3,8% г/г по сравнению с -8,0% г/г во 2 кв. 2020г. Снижение ВВП по итогам 9 месяцев 2020г. оценивается на уровне -3,5% г/г. Восстановительный рост экономики, согласно обновленным параметрам макропрогноза, будет быстрее: темпы роста ВВП в 2021г. ожидаются на уровне 3,3% вместо 2,8%. В 2022-2023 г. г. рост экономики продолжится не менее 3%.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за 9 месяцев с 61,9057 рубля за доллар США до 79,6845 рублей за доллар США на 01.10.2020г. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за 9 месяцев с 69,3406 рублей за евро до 93,0237 рублей за евро.

Дальнейшее возможное ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

2.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

В соответствии с решением рейтингового комитета принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») (www.raexpert.ru) 28.12.2018г. установил АО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности): ruBB-. По рейтингу установлен стабильным прогноз. Подтверждение рейтинга АО «МОСКОМБАНК» на уровне ruBB- от 27 ноября 2019г.

2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.

Общим собранием акционеров Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» (Протокол № 58 Годового общего собрания акционеров от 01 июня 2020 года) принято решение чистую прибыль за 2019 год в размере 152 456 190 рублей 59 копеек распределить следующим образом:

- 29 386 600= рублей направить на выплату дивидендов;
- 123 069 590.59 рублей оставить в распоряжении Банка и направить на счёт нераспределённой прибыли.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись Учетной политикой АО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/78 от 23.12.2019г. (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	79,6845	61,9057
евро	93,0237	69,3406

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Банк применяет к долям участия в паевых инвестиционных фондах (далее – финансовые активы) бизнес-модель, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и является бизнес-моделью, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи. Даже если Банк будет получать предусмотренные договором денежные потоки, пока будет удерживать соответствующие финансовые активы, цель такой бизнес-модели не достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Это происходит из-за того, что получение предусмотренных договором денежных потоков является не неотъемлемым условием достижения цели бизнес-модели, а побочной операцией.

При этом в соответствии с данной опцией, для данных финансовых активов Банк в дальнейшем не сможет изменить выбранную классификацию.

Данные финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости (как описано в пункте 4.2.2(b)), удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений. Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких финансовых активов получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие финансовые активы должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На балансе Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые, по собственному усмотрению Банка, могут быть признаны без права последующей реклассификации.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов осуществленных на стандартных условиях применяется метод учета по дате расчетов.

Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1 (Стадия 1): 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2 (Стадия 2): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3 (Стадия 3): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); *или*
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего

совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, 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 перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, 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.

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

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

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

В соответствии с МСФО критерии признания выручки при предоставлении услуг, получении процентов, роялти и дивидендов включают вероятность того, что экономические

выгоды, связанные с операциями, будут получены Банком, при этом выручка и соответствующие затраты могут быть надежно оценены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг или выполнение работ может осуществляться тремя способами:

- путем изучения выполненной работы;

- путем определения удельного веса объема услуг, предоставленных на определенную дату, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены;

- путем определения удельного веса расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем изучения выполненной работы применяется к работам и услугам, которые длятся меньше месяца и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ сразу после их завершения.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем определения удельного веса объема услуг, предоставленных на определенную дату, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены, применяется к работам и услугам, которые продолжаются больше месяца, и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ частями в размере, определенном по формуле:

$$ПВоп = \frac{ОПмис}{ОПзаг} \times 100\%$$

где, ПВоп - удельный вес объема услуг, оказанных за месяц, в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены; ОПмис - объем оказанных услуг за месяц; ОПзаг - общий объем услуг, которые должны быть предоставлены.

Оценка степени завершенности операций по предоставлению услуг путем определения удельного веса расходов, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены, применяется к работам и услугам, которые продолжаются больше месяца, и предусматривает отражение в учете доходов от оказанных услуг или выполненных работ частями в размере, определенном по формуле:

$$Пз = \frac{Вмис}{Роб.} \times 100\%$$

где, Пз - удельный вес затрат, понесенных Банком в связи с предоставлением услуг за месяц, в общей ожидаемой сумме расходов, которые должны быть понесены;

Вмис - расходы, понесенные за месяц;

Роб. - общая сумма расходов, которые должны быть понесены.

Если услуги заключаются в выполнении неопределенного количества действий (операций) за определенный период времени, то доход определяется путем равномерного его начисления за этот период (кроме случаев, когда другой метод лучше определяет степень завершенности предоставления услуг).

Если доход от предоставления услуг или выполнения работ не может быть достоверно определен, то он отражается в бухгалтерском учете в размере расходов, подлежащих возмещению.

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств Банк включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены модель учета после первоначального

признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- Мебель и предметы интерьера-33%
- Автомобили, электронно-вычислительная и копировальная техника, включая устройства хранения и передачи информации, счетно-вычислительная аппаратура и оборудование для операций с валютными ценностями, включая банкоматы-20%;
- Вспомогательное оборудование и аппаратура для вычислительной техники, средств связи и телефонии, прочее оборудование, в т.ч. специализированная мебель-14 %;
- Оборудование металлическое для сохранности ценностей-10 %.

Если расчетная ликвидационная стоимость объектов основных средств является незначительной исходя из критерия существенности, утвержденного учетной политикой (более 5% от величины финансового результата банка за предыдущий отчетный период), Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта нематериальных активов Банк включает в нее сумму НДС, уплаченную Банком и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 1,5-10 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также 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, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, 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;

- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного 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.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям (за исключением основных средств и нематериальных активов), выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Банк руководствуется пп. 1–4 ст. 170 НК РФ. Это означает, что моментом определения суммы НДС служит более ранняя из следующих дат:

- дата отгрузки (поставки актива, выполнения работ, оказания услуг);
- дата перечисления оплаты.

Суммы НДС по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы Банка по правилам п. 5 ст. 170 НК РФ.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

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 требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным ко всем категориям качества (I-V), получение доходов признается определенным и ведется балансовый учет требований по процентам.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к всем категориям качества.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

4. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании 2.3 «Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка», не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	63 214	52 575
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	128 722	90 671
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	724 647	568 813
- Российской Федерации	446 334	389 577
- других стран	278 313	179 236
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9 корреспондентских счетов в банках	(124)	(106)

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 28 306 тыс. руб. на 01.10.2020г. и 25 912 тыс. руб. на 01.01.2020г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.10.2020г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 63 214 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в Банке России (128 722 тыс. руб.), в кредитных организациях - резидентах (446 334 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (278 313 тыс. руб.) в общей сумме 916 459 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2020г. банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (EUROPE) (EUR, GBP)

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)

АО Банк ВТБ (RUR, USD)

ПАО «Росбанк»(RUR, USD, EUR)

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP,USD,EUR,CAD)

СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)

«АйСиБиСи Банк» (Акционерное общество) (CNY)

АО КИВИ Банк (RUR)

НКО АО НРД (RUR, USD, EUR)

ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (RUR,USD)

НКО «ИНКАХРАН» (АО) (RUR)

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 145 286	1 413 852
<i>Облигации Банка России</i>	1 145 286	1 413 852
Паи всего, в т.ч.	20 056	19 726
<i>Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»</i>	20 056	19 726
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	1 165 342	1 433 578
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 165 342	1 433 578

По состоянию на 1 октября 2020 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен корпоративными облигациями Банка России со сроком погашения в октябре-декабре текущего года, ставка купонного дохода до 4,25% , в зависимости от ставки рефинансирования Банка России.

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость» (далее – ЗПИФ «Столичная недвижимость»), а именно - владеет паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 4 штуки.

По состоянию на 1 января и 1 октября 2020 года паи, оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

Справедливая стоимость паев ЗПИФ «Столичная недвижимость» определена в соответствии с Приложением 2 Указания Банка России от 08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, у Банка отсутствуют.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в разделе «Краткий обзор основных положений учетной политики».

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 октября 2020 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.
КОБР 35-22	4-35-22BR2-0	14.07.2020	14.10.2020	366 308
КОБР 36-22	4-36-22BR2-0	11.08.2020	11.11.2020	277 698
КОБР 37-22	4-37-22BR2-0	08.09.2020	09.12.2020	501 280
Итого				1 145 286

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2020 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.
КОБР 26-22	4-26-22BR1-9	15.10.2019	15.01.2020	810 936
КОБР 27-22	4-27-22BR1-9	12.11.2019	12.02.2020	201 664
КОБР 28-22	4-28-22BR1-9	10.12.2019	11.03.2020	401 252
Итого				1 413 852

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2020 года на балансе Банка были также отражены вложения в паи ПИФ.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п. 5.13.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020
Депозиты в Банке России	1 250 000	1 540 000
Прочие требования к кредитным организациям	391 953	9 286
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	677 830	636 433
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>312 046</i>	<i>454 838</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>365 718</i>	<i>180 504</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>66</i>	<i>1 091</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в	58 911	83 628
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>32 227</i>	<i>57 891</i>
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	<i>26 684</i>	<i>25 737</i>
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	18 917	10 540
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 397 611	2 279 887
Резервы под обесценение по ссудной задолженности РСБУ	(137 975)	(139 652)
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	(8 888)	(3 861)
Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(18 098)	0
Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	59 581	63 240
Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	3 467	805

Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	(114)	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	208	234
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	(11 379)	(14 935)
Итого чистая ссудная задолженность	2 284 413	2 185 718

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Строительство, из них:	211	215
строительство зданий и сооружений	211	215
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	759	0
Оптовая и розничная торговля	272 636	198479
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	0	42 200
Операции с недвижимым имуществом	349 445	298 987
Производство электрического оборудования	54 175	66 175
Прочие виды деятельности	603	877
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	677 829	636 433
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	667 249	636 433
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	365 718	180 504

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	НМА приобретенные	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду (активы в форме права пользования)	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	0	2 809	300	1014	1 147	0	5 270
Увеличение стоимости, всего	2 513	1 672	500	0	2 560	94 424	99 584
в т.ч. за счет:							
Приобретено за 9 месяцев 2020г.	2 513	1 672	500	0	2 560	94 424	99 584
Дооценка за 9 месяцев 2020г.	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(1 672)	(988)	0	(161)	(2 391)	(29 592)	(29 420)
в т.ч. за счет:							

Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2020г. (см п.	0	(988)	0	(161)	0	(29 592)	(25 872)
Выбытие за год	(1 672)	0	0	0	(2 391)	0	(3 548)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за 9 месяцев 2020г.	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 9 месяцев 2020г.	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 октября 2020 года	841	3 493	800	853	1 316	64 832	72 135
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2020 года	841	20 751	800	3 591	1 316	94 424	121 723
Накопленная амортизация на 1 октября 2020 года	0	17 258	0	2 738	0	29 592	49 588
Убытки от обесценения на 1 октября 2020 года	0	0	0	0	0	0	0

<i>тыс. руб.</i>	<i>Вложения в сооружение (строительство) основных средств</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Вложения в создание и приобретение нематериальных активов</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Объекты, полученные в финансовую аренду (активы в форме права пользования)</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2019 года	0	1 708	0	1 214	919	0	3 841
Увеличение стоимости, всего	1 788	1 788	375	75	4 563	0	8 589
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	1 788	1 788	375	75	4 563	0	8 589
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	(1 788)	(687)	(75)	(275)	(4 335)	0	(7 160)
в т.ч. за счет:	0						
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.7.)		(687)	0	(275)	0	0	(962)
Выбытие за год	(1 788)	0	(75)	0	(4335)	0	(6 198)

Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 января 2020 года	0	2 809	300	1014	1 147	0	5 270
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	0	19 372	300	3 591	1 147	0	24 410
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	0	16 563		2 577	0	0	19 140
Убытки от обесценения на 1 января 2020 года	0	0		0	0	0	0

Ограничения прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств в течение 9 месяцев 2020 и 2019 года не осуществлялась.

Нематериальные активы приобретены Банком у сторонних организаций.

Классификация схожих по характеру и использованию нематериальных активов на однородные группы с учетом специфики деятельности Банка представлена в следующей таблице:

<i>№№ однородных групп</i>	<i>Наименование однородной группы</i>	<i>Срок полезного использования (СПИ), период в годах (количество лет)</i>
1	Фирменные наименования (товарный знак)	10
2	Системное ПО <i>Операционная система</i>	5
3	Системное ПО <i>База данных</i>	5
4	Системное ПО <i>Сетевое приложение</i>	5
5	Системное ПО <i>Сервисное приложение</i>	3
6	Системное ПО <i>ИБ</i>	3
7	Прикладное ПО <i>Офисный пакет</i>	3
8	Прикладное ПО <i>Среда разработки</i>	3
9	Прикладное ПО <i>Диагностическое</i>	3
10	Прикладное ПО <i>Мультимедийное</i>	3
11	Прикладное ПО <i>Общего назначения</i>	3
12	Корпоративное ПО <i>АБС, в т.ч. Модуль АБС</i>	5
13	Корпоративное ПО <i>Интеграционный пакет</i>	3
14	Корпоративное ПО <i>СДБО</i>	3
15	Корпоративное ПО <i>Информационная система</i>	3
16	Корпоративное ПО <i>Аналитическая система</i>	5

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. 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 Банк 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.

Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

Существенные нематериальные активы.

Права на объект интеллектуальной собственности:

Программный комплекс по автоматизации работы по продукту «Банковская гарантия» АО «ФАЛЬКОНФИНАНС» по договору №ЛС2018/04 от 15.11.2018г. Программный комплекс представляет собой набор технологических модулей по автоматизации работы по продукту «Банковская гарантия», сроком действия 5 лет. Дата ввода в эксплуатацию 26.12.2018г.

Балансовая стоимость 847 тыс. руб. Оставшийся срок амортизации 3 года 3 месяца.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

В соответствии с IFRS 36 «обесценение активов» Банком в конце 2019г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют.

5.5. Требования по текущему налогу на прибыль

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	5 402	0
Итого	5 402	2 374

5.6. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице, тыс. руб.:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы, всего	860	363
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	2 170	1 688
<i>Расчеты по начисленным доходам по паям</i>	<i>430</i>	<i>107</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>1 740</i>	<i>1 581</i>
Резерв по финансовым активам	(1 310)	(1 325)
Нефинансовые активы, всего	1 913	2 503
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 030	2 620
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	<i>1 913</i>	<i>2 503</i>
<i>Прочие</i>	<i>117</i>	<i>117</i>
Резерв по нефинансовым активам	(117)	(117)
Итого прочие активы	2 773	2 866

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	37 000	42 002
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>37 000</i>	<i>42 002</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 823 839	1 770 669
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>1 701 621</i>	<i>1 568 298</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>122 218</i>	<i>202 371</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	1 188 842	1 156 569
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>518 498</i>	<i>369 001</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>670 344</i>	<i>791 568</i>
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 049 681	2 969 240
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	8 592	16 814
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 058 273	2 986 054

Начисленные проценты на счетах, учитывающих средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.10.2020г. - 8 592 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 16 814 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2020 и 2019 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов (без учета начисленных процентов), не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	63	18
добыча топливно-энергетических	63	18
Обрабатывающие производства, из них:	270 894	125 721
производство пищевых продуктов	5 136	9 654
целлюлозно-бумажное производство	17 051	4 686
производство кокса, нефтепродуктов	0	0
химическое производство	0	245
производство прочих	97 196	32 562
неметаллических изделий	122 768	70 993
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	27 801	10 072
производство машин и оборудования	942	6 209
производство транспортных средств	0	0
производство автомобилей	0	0
Производство и распределение электроэнергии	2 262	556
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	6 098	1 691
Строительство, из них:	183 171	202 432
строительство зданий и сооружений	128 607	98 651
Транспорт и связь, из них:	41 416	9 691

деятельность воздушного транспорта	224	276
Оптовая и розничная торговля	804 785	536 957
Операции с недвижимым имуществом	274 063	361 087
Прочие виды деятельности	278 036	574 518
Физические лица	1 188 893	1 156 569
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 049 681	2 969 240

5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020	На 1 января 2020
Векселя всего, в т.ч.	98 831	126 012
<i>Процентные векселя</i>	98 831	95 059
<i>Беспроцентные векселя</i>	0	30 953
Итого выпущенные долговые обязательства	98 831	126 012

Обязательства по процентам по выпущенным векселям по состоянию на 01.10.2020г. – 3 831 тыс. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах на 1 октября 2020 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма, тыс. руб.
Вексель	280120-МКБ	28.01.2020	25.01.2021	6.0	95 000
Итого	-	-	-	-	95 000

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 9 месяцев 2020 и 2019 годов.

5.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января
2020 г.		
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 541	2 374
Итого	1 541	2 374

5.10. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	90 991	23 298
<i>Кредиторская задолженность</i>	3 892	8 606
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	3 151	107
<i>Арендные обязательства</i>	68 427	0
<i>Расчеты по выданным банковским гарантиям</i>	15 521	14 585
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	10 473	6 034
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	6 212	5 470
<i>Налоги к уплате</i>	739	564
<i>Прочие</i>	3 522	0
Итого прочие обязательства	101 464	29 332

5.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Резервы по кредитным линиям</i>	6 440	10 948
<i>Резервы под ОКУ по финансовым гарантиям</i>	25 929	14 510
<i>Корректировка резервов на возможные потери по финансовым гарантиям (IFRS9)</i>	(10 240)	0
Итого резервы	22 129	25 458

5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы Судебные разбирательства

05.06.2020г. между Банком и физическим лицом-резидентом было заключено Соглашение о возмещении убытков на общую сумму 17,8 тыс. руб. Возмещение убытков было произведено в день подписания Соглашения за счет сформированного резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Условные обязательства кредитного характера

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	898 141	830 437
<i>Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов</i>	163 531	207 878
<i>Обязательства по поставке денежных средств</i>	398	0
Итого условные обязательства кредитного характера	931 904	1 038 315

В соответствии с Порядком составления и представления отчета в расчет строки 37 Баланса (ф. 0409806) должны быть включены сведения о безотзывных обязательствах. По состоянию на 01.10.2020г. сумма таких обязательств была равна 398.

На 1 октября и 1 января 2020 года на балансе Банка нет условных активов.

5.13. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01 октября 2020 г.		На 01 января 2020 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	тыс. руб.	(шт.)	тыс. руб.
Обыкновенные акции	42 995 000	0,01	42 995 000	0,01
Привилегированные акции	5 000	0,01	5 000	0,01
Итого уставный капитал	0	430 000,00	0	430 000,00

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Размер дивиденда по привилегированным акциям определяется расчетным путем в размере 300 % от номинала акции.

5.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

На 1 октября 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	1 145 286	0	20 056	1 165 342
Итого	1 145 286	0	20 056	1 165 342

На 1 января 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	1 413 852	0	19 726	1 433 578
Итого	1 413 852	0	19 726	1 433 578

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают паи ЗПИФ «Столичная недвижимость».

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Расчет справедливой стоимости паев паевого инвестиционного фонда производится на основе данных о последней расчетной стоимости пая, рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев».

При определении справедливой стоимости паев на основе данных о последней расчетной стоимости пая, в случае, если стоимость активов паевого инвестиционного фонда определена на основании отчета оценщика, составленного в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», оценка может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости активов паевого инвестиционного фонда, произведенные оценщиком несколькими методами (рыночный, доходный или другими), является несущественным, то есть его границы находятся в пределах значений от 0,85 до 1,15 от среднего арифметического значения всех расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных по каждому из использованных оценщиком методов.

В течение 9 месяцев 2020 года и 2019 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

<i>тыс. руб.</i>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
На 1 января 2020 г.	19 726
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	191
расходы от продажи	0
доходы/расходы от переоценки	330
продажа	0
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 октября 2020 г.	20 056

<i>тыс. руб.</i>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
На 1 января 2019 г.	57 431
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	
расходы от продажи	(906)
доходы/расходы от переоценки	(906)
продажа	(36 799)
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 января 2020 г.	19 726

Финансовые активы изменение первоначальной стоимости, которых, отражается путем создания резервов на возможные потери, с целью приведения к справедливой стоимости, на балансе Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

<i>тыс. руб.</i>	1 октября 2020		1 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	916 583	916 459	712 059	711 953
Чистая ссудная задолженность	2 250 748	2 284 413	2 136 374	2 185 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 058 273	3 058 273	2 986 054	2 986 054
Выпущенные долговые обязательства	98 831	98 831	126 012	126 012

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - 184 270 тыс. руб.

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, -41 789 тыс. руб.

6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию	(218)	1 391

Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(218)	1 391
<hr/>		
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам активов.		
<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банка России (облигации Банка России)	(548)	(262)
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов (паи ЗПИФ)	330	1 653
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(218)	1 391

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2020	9 мес. 2019 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	38 218	36 985
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(34 986)	(31 392)
Итого прибыль/(убыток)	3 232	5 593

6.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
В составе прибыли	956 325	480 588
В составе убытков	(956722)	(479 395)
Итого прибыль/(убыток)	(397)	1 193

6.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
Доходы по паям	968	2 708
Итого Доходы от участия в капитале других юридических лиц	968	2 708

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 4 пая.

Банк ежемесячно получает доход по паям, который отражается в данной статье по символу 23902 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия».

Банк применяет к долям участия в паевых инвестиционных фондов бизнес-модель, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и является бизнес-моделью, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов.

6.6. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
Комиссионные доходы		
<i>По расчетно-кассовым операциям</i>	31 611	32 549
<i>За открытие и ведение счетов</i>	4 115	872
<i>По выданным гарантиям</i>	24 027	10 454
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	30 789	25 654
<i>От операций с валютными ценностями</i>	7 446	8 098
<i>Прочее</i>	515	284
Итого комиссионные доходы	98 503	77 911
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	23 724	22 092
<i>За оказание посреднических услуг по агентским договорам</i>	7 276	5 374
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	3 651	3 729
<i>От операций с валютными ценностями</i>	238	904
<i>Прочее</i>	518	450
Итого комиссионные расходы	35 407	32 549
Чистый комиссионный доход	63 096	45 362

6.7. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	94	0
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 144	1 171
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	306	68
<i>Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности</i>	977	1 113
<i>Прочее</i>	889	1 188
Итого прочие операционные доходы	3 410	3 540

6.8. Операционные расходы

тыс. руб.	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	118 347	103 260
<i>Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов низкой стоимости</i>	2	12 591
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	3 205	3 277
<i>Сопровождение программного обеспечения</i>	3 734	4 405
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	2 666	2 317
<i>Содержание и ремонт основных средств и другого имущества</i>	411	647
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов, АФПП (см. п.5.8.)</i>	13 838	709
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	1 789	2 030
<i>Страхование</i>	7 822	11 304

Реклама и маркетинг	4	0
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	1 042	813
Прочее	4 477	3 232
Итого операционные расходы	157 337	144 585

6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Расходы на заработную плату и премии	92 987	80 800
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	23 766	20 827
Расходы на обучение	37	217
Прочие выплаты персоналу	1 557	1 416
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	118 347	103 260

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.8.).

6.10. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2020 и 2019г.г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 692	8 949
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4817)	31
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 337	4 602
Расходы по прочим налогам и сборам	32	19
Итого начисленные (уплаченные) налоги за 9 месяцев	5 244	13 601

В течение 9 месяцев 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 692	7 264
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 817)	987
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 9 месяцев	2 875	8 251

6.11. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующей таблицей:

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 9 месяцев 2020 г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 9 месяцев 2020 г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 9 месяцев 2020 г., тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 9 месяцев 2019 г., тыс. руб.

Ссудная задолженность всего, в т.ч.	513 439	490 860	(22 579)	460 635	514 010	53 375
Ссудная и приравненная к ней задолженность	483 815	463 734	(20 081)	439 304	493 117	53 813
Начисленные проценты по финансовым активам	29 389	26 909	(2 480)	20 489	20 044	(445)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	235	217	(18)	842	849	7
Прочие активы	120	108	(12)	276	542	266
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	153 898	157 227	3 329	169 764	157 452	(12 312)
Всего за отчетный период	667 457	648 195	(19 262)	630 675	672 004	41 329

6.12. Прекращенная деятельность

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных Банком России стандартов, обязательных к применению в отношении периодов, начинающихся с 1 января 2019 и 2020 годов.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2020 год составил 30 729 тыс. руб. (9 месяцев 2019 год: — 110 322 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 177 438
изменения прибыли или убытка за год	152 456
Влияние изменений положений учетной политики операции с акционерами (выплата дивидендов) за год	(19 481) (119 116)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 191 297
изменения прибыли или убытка за 9 месяцев 2020г.	30 729
Влияние изменений положений учетной политики операции с акционерами (выплата дивидендов)	0 (29 387)
Балансовая стоимость на 1 октября 2020 года	1 192 639

Актуальная информация по разделу 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti. Информация по разделу 4 поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	916 459	805 126
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(412 343)	(338 570)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	504 116	466 556

По состоянию на 01 октября 2020 и 2019 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Ниже в таблице представлена информация об инвестиционных и финансовых операциях:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(3 151)	(224)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(3 182)	(202)
Выручка от реализации основных средств	31	(22)

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск (включающий риск концентрации), риск потери репутации, риск ликвидности (включая риск концентрации), риск процентной ставки, операционный.

Помимо указанных значимых рисков, Банк учитывает стратегический (включая риск концентрации), рыночный, регуляторный.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» (актуальная по состоянию на 01.10.2020 г. версия 11 утвержденной Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» Протокол № 01-04/14-ЗГ от 27.08.2020 Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- основу для создания общих принципов системы управления рисками, в том числе, значимыми;
- ключевые положения стратегии управления рисками в Банке;
- требования к порядку управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- распределяет функции, связанные с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка;
- определяет принципы организации контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками, при этом, определено, что принятие рисков, возможно, всеми подразделениями Банка; применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- сценарии стресс-тестирования.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков Банка, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и органов управления Банком определено Стратегией управления рисками и капиталом.

Управление рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с Положением по управлению рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Структурное подразделение по управлению рисками - Служба управления рисками выявляет и оценивает риски Банка в тесном сотрудничестве со всеми подразделениями Банка.

Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Политика снижения рисков в Банке базируется на организации противодействия негативному влиянию выявляемых или потенциальных факторов рисков, для чего применяются следующие методы:

- диверсификация портфеля активов;
- лимитирование;
- регламентирование операций и процедур, подверженных рискам;
- формирование резервов на покрытие потерь;
- выделение определенной части капитала на покрытие риска в соответствии с его актуальным уровнем;
- поддержание достаточного размера капитала для покрытия рисков – актуальных и потенциальных;
- учёт в работе внешних оценок деятельности Банка независимыми профессионалами - аудиторами и рейтинговым агентством.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	63 214	0	0	63 214
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	157 028	0	0	157 028
2.1	Обязательные резервы	28 306	0	0	28 306
3	Средства в кредитных организациях	446 210	278 313	0	724 523
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 165 342	0	0	1 165 342
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 284 413	0	0	2 284 413
5а.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0

9	Требования по текущему налогу на прибыль	5 402	0	0	5 402
10	Отложенный налоговый актив	6 849	0	0	6 849
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 135	0	0	72 135
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 773	0	0	2 773
14	Итого активов	4 203 366	278 313	0	4 481 679
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 047 911	312	10050	3 058 273
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 047 911	312	10050	3 058 273
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 269 994	294	10 018	1 280 306
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	98 831	0	0	98 831
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	98 831	0	0	98 831
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 541	0	0	1 541
20	Отложенное налоговое обязательство	6 802	0	0	6 802
21	Прочие обязательства	101 464	0	0	101 464
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 129	0	0	22 129
23	Итого обязательств	3 278 678	312	10 050	3 289 040
	Чистая балансовая позиция	924 688	278 001	-10 050	1 192 639

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	52 575	0	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 583	0	0	116 583
2.1	Обязательные резервы	25 912	0	0	25 912
3	Средства в кредитных организациях	389 471	179 236	0	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 185 718	0	0	2 185 718
5а.	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 270	0	0	5 270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 866	0	0	2 866
14	Итого активов	4 186 061	179 236	0	4 365 297
	Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 971 037	590	14 427	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 971 037	590	14 427	2 986 054

16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 221 590	570	7 967	1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	126 012	0	0	126 012
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 374	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	4 770	0	0	4 770
21	Прочие обязательства	29 332	0	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 458	0	0	25 458
23	Итого обязательств	3 158 983	590	14 427	3 174 000
	Чистая балансовая позиция	1 027 078	178 646	(14 427)	1 191 297

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность уменьшения справедливой стоимости выданных кредитов либо вероятность того, что фактическая доходность от данных активов окажется ниже планируемого уровня. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов и облигации Банка России, которые в отчетном году составляют около 50 % рабочих активов.

Риск концентрации в составе кредитного риска - крупный кредитный риск, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Оценка, управление и контроль за кредитным риском осуществляется в соответствии с Стратегией управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» и Порядком идентификации, оценки и управления риском ликвидности, включая риск концентрации в АО «МОСКОМБАНК», которые учитывают требования Банка России. Подробная информация о контроле риска ликвидности представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г.

Степень концентрации по всем установленным лимитам концентрации в составе кредитного риска в течение 9 месяцев 2020 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в течение 9 месяцев 2020 года определено требование к капиталу Банка в размере не менее 10 % (является плановым (целевым) уровнем кредитного риска).

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. примечание 5.9.).

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2020 г. составил 1 447 216 тыс. руб. (На 01.10.2019 г. 1 904 722 тыс. руб.).

Активы по категориям качества

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества (ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.10.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировки резерва	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:	0	14 317	34 619	51 957	37 082	137 975	(44 836)	93 139
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	0	14 236	31 239	49 260	748	95 483	(41 044)	54 439
физических лиц	0	81	3 380	2 697	36 334	42 492	(3 792)	38 700
Резервы по вложениям в ценные бумаги:	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие резервы, в том числе:	0	45	261	3 919	4 663	8 888	(3 353)	5 535
по прочим требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
по прочим требованиям к юридическим лицам	0	45	228	3 885	0	4 158	(3 309)	849
по прочим требованиям к физическим лицам	0	0	33	34	4 663	4 730	(44)	4 686
По непрофильным активам	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого резервы	0	14 362	34 880	55 876	41 745	146 863	(48 189)	98 674

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв,

зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит инструменты в следующие этапы:

Этап 1 (Стадия 1): 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Этап 2 (Стадия 2): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Этап 3 (Стадия 3): ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Описание каждого этапа, а также определение дефолта содержится в п. 3.1. данной Пояснительной информации.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 30 до 60 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

Кредитный риск считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков

В случае если кредитный риск считается низким, актив относится к Этапу 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, 2019 году не опровергалось.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Этап 3), являются:

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 60 дней,
- 2) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- 3) информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней,
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных:

-зависимые переменные: доля просроченной задолженности (или иные ассоциированные показатели: абсолютные изменения, относительные приросты и иные параметры кредитного риска) в кредитном портфеле банка;

-объясняющие переменные: общеэкономические и отраслевые факторы (величина ВВП, уровень безработицы, значение эффективной процентной ставки портфеля и т.п.)

Влияние этих экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

В отношении торговой дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 1 октября 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 519 098 тыс. руб., что составляет 76,1 % корпоративного кредитного портфеля Банка до вычета резерва (На 1 января 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 489 795 тыс. руб. или 75,2%).

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.3.

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 1 октября 2020 и 2019 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные

кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. п. 5.11.).

На балансе Банка отсутствуют активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Существенное отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлено тем, что по условиям РПБУ необходимо проведение глубокого анализа финансового состояния заемщика, основанного на формальных многочисленных факторах Положения 590-П и комментариев к нему; в то время как по условиям МСФО основным критерием является степень подверженности дефолту (в том числе, фактическое исполнение заемщиком обязательств по текущим договорам, отсутствие претензий кредиторов и отсутствие признаков дефолта). Как подтверждение – историческая дефолтность по ссудам в Банке, предоставленным заемщикам, кроме кредитных организаций, за 14 лет (с 2007 года): 0,01 % (списано безнадежно просроченной ссудной задолженности за счет резервов 4 989 тыс. руб. из выданных 44 822 980 тыс. руб. в рублёвом эквиваленте). Просроченные кредиты не продавались иным КО и/или компаниям. При этом, 219 197 тыс. руб. просроченных кредитов за 14 лет были погашены заемщиками по причине того, что залог по рыночной стоимости превышал сумму задолженности не менее чем в 2 раза при наличии надлежаще оформленных поручительств бенефициаров бизнеса и/или супругов, что исторически составляет основную стратегию Банка в части минимизации кредитных рисков.

Для определения ставки резервирования по МСФО были применены поправочные коэффициенты, такие как PD (вероятность дефолта), LGD (уровень убыточности), Ind (индустриальный фактор), Ко (коэффициент обеспечения). В результате применения поправочных коэффициентов сумма резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки была уменьшена на 45 389 тыс. руб., что находит отражение в примечании 5.3.(строка «Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ» на сумму 41 460 тыс. руб. и строка «Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)» на сумму 3 929 тыс. руб.).

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Кредитным комитетом Банка на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом и Комитетом по управлению прочими активами.

Краткое описание методики ограничения и установления лимитов на эмитента по долговым ценным бумагам в части значительного объема требований по ценным бумагам одного эмитента.

По инвестиционным вложениям в корпоративные долговые обязательства, в целях ограничения риска Банк устанавливает строгий лимит, нарушение которого (приближение к сигнальному значению) ведет к прекращению операций. Лимиты утверждаются как по

отдельному эмитенту, так и по группе связанных лиц. Лимиты устанавливаются в абсолютной величине.

По состоянию на 1 октября 2020 года размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 39 642 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: 30 091 тысяч рублей).

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Служба управления рисками.

Риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка признается Банком риском процентной ставки. Процедуры по управлению риском процентной ставки включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия в течение 9 месяцев 2020 года не превышал 1,5%.

Значение планового (целевого) уровня риска процентной ставки определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям доходности на протяжении последних лет.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 01 октября 2020 г. <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 139 192	0	0	0	0	1 139 192
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 714 164	109 752	66 270	394 227	0	2 284 413
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые	0	0	0	0	0	0

по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)						
Итого процентных активов	2 853 356	109 752	66 270	394 227	0	3 423 605
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71 826	385 533	334 918	0	0	792 277
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	95 000	0	0	0	95 000
Итого процентных обязательств	71 826	480 533	334 918	0	0	887 277
Процентный разрыв	2 771 530	(370 781)	(268 648)	394 227	0	2 536 328

На 01 января 2020 г. <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	800 000	599 770	0	0	0	1 399 770
Чистая ссудная задолженность	1 566 998	181 603	130 272	186 594	0	2 065 467
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	2 366 998	781 373	130 272	186 594	0	3 465 237
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	284 567	648 234	115 289	0	0	1 048 090
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

Выпущенные долговые обязательства	90 000	0	0	0	0	90 000
Итого процентных обязательств	374 567	648 234	115 289	0	0	1 138 090
Процентный разрыв	2 023 093	136 285	14 983	186 594	0	2 360 955

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Операционно-расчетное Управление Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая может составлять величину не более 10% от размера капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с контрагентами, степень надежности которых не вызывает сомнений.

Банком определен перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости: Доллар США, Евро, Фунт стерлингов Соединенного Королевства, Китайские юани.

Целевым уровнем валютного риска в течение 9 месяцев 2020 года Банком был определен уровень 8 % от размера Совокупного капитала Банка.

Целевым уровнем рыночного риска Банком был определен уровень 10 % от размера Совокупного капитала Банка.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении последних лет.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.10.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	33 762	13 721	15 731	0	63 214
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	157 028	0	0	0	157 028
2.1	Обязательные резервы	28 306	0	0	0	28 306
3	Средства в кредитных организациях	4 642	638 465	80 683	733	724 523
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 165 342	0	0	0	1 165 342
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной	2 282 586	764	1 063	0	2 284 413

	стоимости					
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	5 402	0	0	0	5 042
10	Отложенный налоговый актив	6 849	0	0	0	6 849
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 135	0	0	0	72 135
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 380	374	19	0	2 773
14	Итого активов	3 730 126	653 324	97 496	733	4 481 679
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 256 280	703 914	97 450	629	3 058 273
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 256 280	703 914	97 450	629	3 058 273
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	809 444	419 057	51 805	0	1 280 306
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	98 831	0	0	0	98 831
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	98 831	0	0	0	98 831

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 541	0	0	0	1 541
20	Отложенное налоговое обязательство	6 802	0	0	0	6 802
21	Прочие обязательства	101 464	0	0	0	101 464
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22 129	0	0	0	22 129
23	Итого обязательств	2 487 047	703 914	97 450	629	3 289 040
	Чистая балансовая позиция	1 243 079	(50 590)	46	104	1 192 639

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	37 083	4 003	11 489	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	116 583	0	0	0	116 583
3	Средства в кредитных организациях	25 912	0	0	0	25 912
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 931	435 823	108 767	186	568 707
5	Чистая ссудная задолженность	1 433 578	0	0	0	1 433 578
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 185 458	180	80	0	2 185 718
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 270	0	0	0	5 270
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 823	43	0	0	2 866
13	Итого активов	3 804 726	440 049	120 336	186	4 365 297
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 411 644	452 422	121 843	145	2 986 054
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	836 628	335 313	58 186	0	1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	95 059	30 953	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	95 059	30 953	0	0	126 012
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 374	0	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	4 770	0	0	0	4 770
21	Прочие обязательства	29 332	0	0	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	25 458	0	0	0	25 458
23	Итого обязательств	2 568 637	483 375	121 843	145	3 174 000
	Чистая балансовая позиция	1 236 089	(43 326)	(1 507)	41	1 191 297

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск определен Банком, как не значимый риск, так как не является присущим его деятельности.

При возникновении фондового риска в деятельности Банка в Систему управления рисками будут внесены дополнения и реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа с применением специального программного обеспечения) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового риска.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах, а также в несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск концентрации в составе риска ликвидности - крупный риск ликвидности, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Стратегией управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК» и Порядком идентификации, оценки и управления риском ликвидности, включая риск концентрации в АО «МОСКОМБАНК», которые учитывают требования Банка России. Подробная информация о контроле риска ликвидности представлена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г.

В течение 9 месяцев 2020 года все установленные лимиты концентрации в составе риска ликвидности Банком не нарушались, уровень риска концентрации в составе ликвидности является приемлемым.

Целевым уровнем риска ликвидности в течение 9 месяцев 2020 года был определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия не превышал 3 %.

Значение планового (целевого) уровня риска определен Банком исходя из принципов разумной осторожности, на основании статистических данных по показателям риска на протяжении двух последних лет, а также с учётом риска концентрации в составе риска ликвидности.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.

На 1 октября 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Наличные денежные средства в кассе</i>	63 214	0	0	0	0	63 214
<i>Размещение в Банке России</i>	1 250 000	0	0	0	0	1 250 000
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	18 399	0	0	0	0	18 399
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	1 139 192	0	0	0	0	1 139 192
<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	7 158	70 537	35 848	124 162	0	237 705
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 840 428	709 729	35 848	124 162	0	2 710 167

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Наличные денежные средства в кассе</i>	52 575	0	0	0	0	52 575
<i>Размещение в Банке России</i>	1 540 000	0	0	0	0	1 540 000
<i>Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"</i>	19 726	0	0	0	0	19 726
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	800 000	599 770	0	0	0	1 399 770
<i>Кредиты, обеспеченные недвижимостью</i>	318	53 404	50 537	101 185	0	205 444
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 412 619	653 174	50 537	101 185	0	3 217 515

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

На 1 октября 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Средства кредитных организаций</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	2 320 653	393 825	334 918	0	0	3 049 396
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	0	95 000	0	0	0	95 000

Прочие финансовые обязательства	30 547	15 659	10 735	52 866	0	109 807
Финансовые гарантии	56 312	648 783	92 404	100 642	0	898 141
Обязательства по предоставлению займов	14 787	1 034	45 092	102 618	0	163 531
Итого потенциальных будущих выплат	2 422 299	1 154 301	483 149	256 126	0	4 315 875

На 1 января 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	120 953	0	0	0	0	120 953
Прочие финансовые обязательства	14 065	10 080	3 751	1 436	0	29 332
Финансовые гарантии	44 246	566 339	80 553	139 299	0	830 437
Обязательства по предоставлению займов	0	71 610	136 268	0	0	207 878
Итого потенциальных будущих выплат	2 386 132	1 309 956	337 831	140 735	0	4 174 654

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2020 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	63 214	0	0	0	0	63 214
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке	128 722	0	0	0	28 306	157 028

	Российской Федерации						
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	28 306	28 306
3	Средства в кредитных организациях	724 523	0	0	0	0	724 523
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 165 342	0	0	0	0	1 165 342
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 714 164	109 752	66 270	394 227	0	2 284 413
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	5 402	5 402
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	6 849	6 849
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	72 135	72 135
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 773	0	0	0	0	2 773

14	Итого активов	3 798 738	109 752	66 270	394 227	112 692	4 481 679
	Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 321 810	397 312	339 151	0	0	3 058 273
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 321 810	397 312	339 151	0	0	3 058 273
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	646 073	299 315	334 918	0	0	1 280 306
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	98 831	0	0	0	98 831
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	98 831	0	0	0	98 831
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 541	0	0	0	0	1 541
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6 802	6 802
21	Прочие обязательства	17 624	20 238	10 735	52 867	0	101 464
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 213	8 742	6 600	5 574	0	22 129
23	Итого обязательств	2 342 188	525 123	356 486	58 441	6 802	3 289 040
	Чистый разрыв ликвидности	1 456 550	(415 371)	(290 216)	335 786	105 890	1 192 639
	Совокупный разрыв	1 456 550	1 041 179	750 963	1 086 749	1 192 639	1 192 639

	ликвидности						
--	-------------	--	--	--	--	--	--

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	52 575	0	0	0	0	52 575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	90 671	0	0	0	25 912	116 583
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	25 912	25 912
3	Средства в кредитных организациях	568 707	0	0	0	0	568 707
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 578	0	0	0	0	1 433 578
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 632 598	187 921	137 902	227 297	0	2 185 718
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0

9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	5 270	5 270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 866	0	0	0	0	2 866
14	Итого активов	3 780 995	187 921	137 902	227 297	31 182	4 365 297
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 206 868	661 927	117 259	0	0	2 986 054
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	544 095	570 743	115 289	0		1 230 127
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	126 012	0	0	0	0	126 012
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	126 012	0	0	0	0	126 012
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 374	0	0	0	2 374
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 770	4 770
21	Прочие обязательства	14 065	10 080	3 751	1 436	0	29 332
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 346	12 634	2 458	7 020	0	25 458
23	Итого обязательств	2 350 291	687 015	123 468	8 456	4 770	3 174 000

	Чистый разрыв ликвидности	1 430 704	(499 094)	14 434	218 841	26 412	1 191 297
	Совокупный разрыв ликвидности	1 430 704	931 610	946 044	1 164 885	1 191 297	1 191 297

Информация, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу:

- наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности;
- наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности;
- наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам);
- анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования;
- наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

10. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Информация об объеме требований к капиталу Банка в течение 9 месяцев 2020 года.

Показатели/Дата	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020
Размер Капитала Банка, тыс. руб.	1 150 891	1 160 551	1 151 798	1 156 616	1 166 273	1 135 762	1 139 615	1 135 481	1 136 807	1 145 733

Норматив достаточности собственных средств (совокупного капитала) Банка	43.529	46.946	45.717	44.12	43.84	41.689	41.129	39.026	37.985	39.323
Размер требований к капиталу Банка, рассчитанный с учётом требований по фактическому тах значению Н6	699 281	749 716	735 308	739 309	730 553	736 271	762 630	839 802	875 796	865 716
Максимальный объём требований к капиталу в 2020г.	875 796									
Минимальный объём требований к капиталу в 2020г.	699 281									
Среднее значение требований к капиталу в 2020г.	773 438									

Процедуры управления рисками и капиталом в Банке предусматривают учёт всех видов рисков, присущих Банку с учётом остаточного риска и риска получения неполной информации для определения уровня рисков. При этом максимальное значение размера требований к капиталу не превысило 77% при высоком значении норматива достаточности собственных средств (37,985%).

Структура органов управления Банка, управляющих рисками и капиталом, определена в Стратегии управления рисками и капиталом АО «МОСКОМБАНК», Положении по управлению рисками и капиталом и АО «МОСКОМБАНК».

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 9 месяцев 2020 и 2019 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Информация о величине затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, отсутствует.

11. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

Виды операций	Лица, оказывающие на кредитную организацию значительное влияние		Лица, на которые кредитная организация оказывает значительное влияние		Старший руководящий персонал кредитной организации		Другие связанные стороны	
	01.01.2020-30.09.2020	01.01.2019-30.09.2019	01.01.2020-30.09.2020	01.01.2019-30.09.2019	01.01.2020-30.09.2020	01.01.2019-30.09.2019	01.01.2020-30.09.2020	01.01.2019-30.09.2019
Остатки по счетам на отчетную дату								
Ссуды и приравненная к ней задолженность								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	78	923	-	-	6 182	784	12 800	4 500
<i>выдано за 9 месяцев</i>	12 442	9 264	-	-	19 536	12 584	92	159
<i>погашено за 9 месяцев</i>	(11 649)	(9 825)	-	-	(10 416)	(13 025)	(12 906)	(833)
<i>влияние курсовых разниц</i>	438	(67)	-	-	184	(29)	14	(1)
<i>остаток за 30 сентября</i>	1 309	295	-	-	15 486	314	-	3 825
<i>Резерв под обесценение за 30 сентября</i>	(65)	(15)	-	-	(3 252)	(16)	-	(421)
Средства на счетах клиентов								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	19 964	103 810	-	-	12 098	26 488	19 326	23 915
<i>привлечено за 9 месяцев</i>	310 072	571 659	-	-	85 090	121 760	143 405	145 819
<i>возвращено за 9 месяцев</i>	(285 447)	(562 993)	-	-	(85 075)	(129 482)	(141 632)	(147 075)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(139)	(10 979)	-	-	(38)	(8 973)	1 685	(2 924)
<i>остаток за 30 сентября</i>	44 450	101 497	-	-	12 075	9 793	22 784	19 735
Полученные субординированные займы								
<i>остаток на 1 января</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>привлечено за 9 месяцев</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>возвращено за 9 месяцев</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>остаток за 30 сентября</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги								
<i>остаток на 1 января</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>выпущено за 9 месяцев</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>погашено за 9 месяцев</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>остаток за 30 сентября</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства								
<i>остаток на 1 января</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>выдано за 9 месяцев</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>погашено за 9 месяцев</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>остаток за 30 сентября</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатки кредитных линий	4 455	3 905	-	-	603	263	465	352
Остатки по другим операциям (указать)	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы и расходы								
процентные доходы по кредитам клиентам	53	27	-	-	1 294	84	161	377
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(564)	(823)	-	-	(433)	(552)	(660)	(746)
процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-	-	-
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	231	453	-	-	34	50	1	(7)
доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-	-	-
комиссионные доходы	289	442	-	-	216	395	78	113
комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	(15 106)	(12 588)
Краткосрочные вознаграждения	(19 269)	(15 521)	-	-	(11 620)	(9 720)	-	(21)
доходы/расходы по другим операциям (указать)	(25 622)	(104 028)	-	-	(3 576)	(14 568)	968	2 707
По привлеченным депозитам юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-

По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Аренда ячеек	37	42	-	-	37	82	-	-
Продажа инв. монет	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	(25 659)	(104 070)			(3 613)	(14 650)	-	-
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	-	968	2 707

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка на отчетную дату (за 9 месяцев 2020г.), а так же за 9 месяцев 2019 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2020 г.	На 01.10.2019 г.
краткосрочные вознаграждения	28 364	23 392
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	29 272	118 720
Итого	57 636	142 112

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Ю.Ю. Карavaев

М.И. Романенко

26 октября 2020 года