

*Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»
за 9 месяцев 2021 года*

Оглавление

Введение к пояснительной информации	4
1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»	4
2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»	5
2.1.1. 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
2.3.1. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	7
2.4. 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. Аренда. Банк в качестве арендатора	28
5.6. Прочие активы	28
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29
5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30
5.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль	30
5.10. Прочие обязательства	30
5.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	31
5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	31
5.13. Средства акционеров	32
5.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
6.1. Процентные доходы и расходы	35
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36

6.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	36
6.5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36
6.6.	Комиссионные доходы и расходы	36
6.7.	Прочие операционные доходы	37
6.8.	Операционные расходы	37
6.9.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	37
6.10.	Возмещение (расход) по налогам	38
6.11.	Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери	38
6.12.	Прекращенная деятельность	39
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	39
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	39
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	40
9.1.	Географическая концентрация активов и обязательств	42
9.2.	Кредитный риск	45
9.3.	Рыночный риск	54
9.4.	Риск процентной ставки	59
9.5.	Риск ликвидности	60
10.	Управление капиталом	68
11.	Операции со связанными сторонами	69

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 2021 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).

1. Общая информация об АО «МОСКОМБАНК»

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

Сокращенное наименование: *АО «МОСКОМБАНК»*

Год создания 1994

Номер лицензии: 3172, универсальная, 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 АСВ: Входит с 2005, рег. № 811

Собственники: Алютин А.В. (38,30%), Чеканов Л.В. (26,71%), Малов В.Н (22,5%), 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 «А2-Аудит» (РСБУ/МСФО)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2021 года представлена в тысячах российских рублей.

Отчетный период с 01.01.2021г. по 01.10.2021г.

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 01.10.2021г. 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 01.10.2021 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

По состоянию на 01.10.2021 года бенефициарами Банка являются Алютин А.В. (38,30%), Чеканов Л.В. (26,71%).

2. Краткая характеристика деятельности АО «МОСКОМБАНК»

2.1.1. 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, а также переводы в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП)).

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Во внешнеэкономической деятельности для корпоративных клиентов;
- Факторинговые операции;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты, эквайринг;
- 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 граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридические лица, указанные в статье 5.1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации, 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 2021 года в тыс. руб.:

Показатели	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Собственные средства (капитал) Банка , ф. 0409808	1 208 723	1 203 521
Балансовая стоимость активов, ф. 0409806	3 776 644	4 106 337
Чистая ссудная задолженность, ф. 0409806	1 668 658	2 195 384
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, ф. 0409806	2 452 245	2 652 862
Прибыль Банка до налогообложения, ф. 0409807	22 193	65 208
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), ф. 0409807	17 270	56 944

За 9 месяцев 2021 года собственные средства (капитал) Банка не значительно увеличились на 5 202 тыс. руб. или на 0,43 % и составили 1 208 723 тыс. руб. Основное влияние на значение капитала Банка на 01.10.2021г. оказало получение прибыли отчетного периода и выплата дивидендов за 2020г.

Активы Банка уменьшились на 8,03% и по состоянию на 01.10.2021г. составили 3 776 644 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в течение 9 месяцев 2021г. были:

- Применение международных принципов учета финансовых инструментов;
- Увеличение величины чистой ссудной задолженности клиентов-юридических лиц;
- Начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;
- Снижение доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов;
- 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 2021 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

В 2021г. Банк продолжил работу с платежными системами Western Union, «КИВИ», а также активно работал в платежной системе MasterCard, МИР.

С целью получения дохода и обеспечения максимальной ликвидности, Банком на не регулярной основе осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте евро/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.

В Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов (далее – ОНЕГДКП), являющихся стратегическим документом Банка России, определено, что Банк России будет проводить денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции, направленную на поддержание инфляции вблизи 4%, а также то, что основным инструментом денежно-кредитной политики остается ключевая ставка. Кроме этого, в ОНЕГДКП определено, что Банк России будет продолжать уделять значительное внимание его информационной политике, в том числе разъяснению общественности принятых решений по денежно-кредитной политике и намерений в отношении будущих действий.

Мягкая денежно-кредитная политика наряду с мерами Правительства сыграла важную роль в восстановлении экономики в 2020 году. При этом восстановление внутреннего спроса приобретает устойчивость и происходит быстрее, чем ожидалось, усиливается инфляционное давление и проинфляционные риски. В этих условиях в марте 2021 года Банк России начал возвращение к нейтральной денежно-кредитной политике, повысив ключевую ставку на 25 базисных пунктов до 4,50% годовых, с 26 апреля 2021г. на 50 базисных пунктов до 5,0% годовых, с 15 июня 2021г. до 5,5 % годовых, с 26 июля 2021г. до 6,5% годовых, с 13 сентября 2021г. до 6,75%, с 25 октября 2021 г. до 7,5%.

Базовый прогноз инфляции Банка России на конец 2021г. ближе к верхней границе прогнозного диапазона 7,4-7,9%. Прогноз Банка России на 2022г. остается неизменным- 4-4,5%, предполагая, что в первой половине следующего года разворот инфляционных трендов начнет принимать устойчивый характер.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

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

2.3.1. 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 позитивный прогноз. Подтверждение рейтинга АО «МОСКОМБАНК» (<https://raexpert.ru/releases/2020/nov23c/>) на уровне ruBB- от 23 ноября 2020г.

2.4. 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 № 59 Годового общего собрания акционеров от 03 июня 2021 года) принято решение чистую прибыль за 2020 год в размере 56 944 180 рублей 91 копейка распределить следующим образом:

- 28 526 700 рублей направить на выплату дивидендов;
- 28 417 480.91 рублей оставить в распоряжении Банка и направить на счёт нераспределённой прибыли.

Выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности 2020 года произведена в июне 2021г.

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 2021 году определялись Учетной политикой АО «МОСКОМБАНК», утвержденной приказом Банка № 01-08/88 от 25.12.2020г. (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 Плана 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, отдельного 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 2021 г. 31 декабря 2020 г.

доллар США	72.7608	73.8757
------------	---------	---------

евро

84.8755

90.6824

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(б)), 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 активы и 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. 0

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 исполнении 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:

$$ПВоп = ОПмис : ОПзаг \times 100\%$$

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:

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

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.

Информация о принципах определения активов в форме права пользования.

Аренда классифицируется как финансовая если:

- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации;
- арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Ежемесячная арендная плата по аренде в форме права пользования составляет 44 170 долларов США, включая НДС, в рублях по курсу 38 рублей за один доллар США. Договор действует 11 месяцев, если ни одна из сторон по договору за 10 дней до истечения срока действия договора не заявит другой стороне об отсутствии намерения продлить его срок, договор продляется на следующие 11 месяцев. Количество продлений договора не ограничивается.

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 кредитной организации 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 проверка 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.

В соответствии с изменениями внесенными в Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков от активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости в АО «МОСКОМБАНК» с 29.06.21г. (версия 7) в п. 11.2: «Размер коэффициента резервирования для финансовых активов, оцениваемых индивидуально, и ставка по которым является рыночной, определяется на дату оценки равным ставке фактического резервирования по РСБУ.»:

в целях учёта регулярного мониторинга уровня кредитного риска активов, размещенных на рыночных (стандартных для Банка и рынка) ценовых условиях, всесторонняя и актуальная оценка которого своевременно/оперативно рекомендована регуляторными органами, в том числе, при влиянии стрессовых факторов (таких, как внешние ограничения, пандемия COVID-19 и т.п.), Банк минимизирует риски недооценки в условиях низкого фактического уровня дефолтности."

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 промежуточной отчетности п.5.14.

Аренда

Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

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 2021 года изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2021 год. : в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка (за исключением активов в виде носителей информации (USB-токены, MAC-токены и т.п.), изготовленных неперсонализированных пластиковых карт, ГСМ). Затраты на приобретение

указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Банк не осуществлял реклассификацию статей баланса по состоянию на 01.10.2021г.

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 01.10.2021	На 01.01.2021
Наличные денежные средства	51 243	69 581
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	112 648	124 672
Корреспондентские счета в банках, в т. ч.:	618 310	780 017
- Российской Федерации	514 774	503 100
- других стран	103 536	276 917
- корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9 корреспондентских счетов в банках	(130)	(141)
Итого денежные средства и их эквиваленты	782 071	974 129

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 21 903 тыс. руб. на 01.10.2021г. и 30 201 тыс. руб. на 01.01.2021г. 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 01.10.2021г. все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 51 243 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в Банке России (112 648 тыс. руб.), в кредитных организациях - резидентах (514 774 тыс. руб.) и банке-нерезиденте (103 536 тыс. руб.) в общей сумме 782 071 тыс. руб. (с учетом корректировки резервов по МСФО9).

По состоянию на 01.10.2021г. Банком открыты корреспондентские счета в следующих кредитных организациях:

VTB Bank (EUROPE) (EUR, GBP)

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 01.10.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	1 211 076	806 124
<i>Облигации Банка России</i>	<i>1 211 076</i>	<i>806 124</i>
Паи всего, в т.ч.	20 726	20 457
<i>Паи ЗПИФ «Столичная недвижимость»</i>	<i>20 726</i>	<i>20 457</i>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	1 231 802	826 581
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 231 802	826 581

По состоянию на 1 октября 2021 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями Банка России со сроком погашения октябрь – декабрь 2021 года, ставка купонного дохода (с 15.06.2021 – 5,5%, 26.07.2021- 6,5%, с 13.09.2021 – 6,75%, с 25.10.2021 -7,5%), в зависимости от ключевой ставки 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 штук.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года на балансе Банка были отражены вложения в паи ПИФ 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» и в п.5.14.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 октября 2021 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.
КОБР 47-22	4-47-22BR1-9	13.07.2021	13.10.2021	405 548
КОБР 48-22	4-48-22BR1-9	10.08.2021	10.11.2021	403 760
КОБР 49-22	4-49-22BR1-9	07.09.2021	08.12.2021	401 768
Итого				1 211 076

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2021 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Справедливая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.
КОБР 38-22	4-38-22BR1-9	13.10.2020	14.01.2021	403 752
КОБР 39-22	4-39-22BR1-9	10.11.2020	10.02.2021	402 372
Итого				806 124

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. 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.

У Банка отсутствуют чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) по состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021
Депозиты в Банке России	820 000	1 760 000
Прочие требования к кредитным организациям	197 276	7 388
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	694 561	463 119
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>531 300</i>	<i>359 194</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>149 045</i>	<i>103 859</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>14 216</i>	<i>66</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в	30 520	50 269
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 764</i>	<i>25 691</i>
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	<i>28 756</i>	<i>24 578</i>
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	5 104	10 161
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 747 461	2 290 937
Резервы под обесценение по ссудной задолженности РСБУ	(71 211)	(107 107)
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	(1 067)	(5 216)
Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	1 072	28 304
Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)	0	180
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (IFRS9)	(7 597)	(11 714)
Итого чистая ссудная задолженность	1 668 658	2 195 384

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 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Строительство, из них:	140	0
строительство зданий и сооружений	140	0
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1 289	993
Оптовая и розничная торговля	334 016	230 988
Операции с недвижимым имуществом	358 253	196 359
Производство электрического оборудования	0	34 175

Прочие виды деятельности	863	604
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	694 561	463 119
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	680 475	455 015
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	149 045	103 859

В общей сумме выданных кредитов отсутствуют суммы, предоставленные заёмщикам отраслей, наиболее пострадавших от пандемии.

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже, в тыс. руб.

Цель кредитования	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Пополнение оборотных средств	380 100	273 657
Финансирование Инвестиционного договора на строительство	200 000	85 000
Уступка прав требований	44 716	49 740
Приобретение основных средств	43 572	46 752
Финансирование под уступку денежного требования	13 483	
Покупка недвижимости	7 000	-
Погашение задолженности перед третьими лицами	4 817	7 367
Прочие цели	873	603
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	694 561	463 119

Анализ ссудной задолженности физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже, в тыс. руб.

Цель кредитования	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Потребительские кредиты	28 756	25 511
Ипотечные и жилищные кредиты	1 764	24 758
Всего кредиты физическим лицам - резидентам	30 520	50 269

Географический анализ ссудной задолженности юридических и физических лиц (без учета кредитных организаций), оцениваемых по амортизированной стоимости Банка представлен в п.9.1.

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(АФП П)	Итого
Стоимость на 1 января 2021 года	466	3 750	300	1 487	788	60 572	67 363
Увеличение стоимости, всего	234	700	350	650	328	0	2 262
в т.ч. за счет применения IFRS 16 «Аренда»:						0	0
Приобретено за 9 месяцев 2021г.	234	700	350	650	328	0	2 262
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0

Уменьшение стоимости, всего	(700)	(1 196)	(650)	(321)	(316)	(12 642)	(15 825)
в т.ч. за счет: Амортизационные отчисления, учтенные в результате применения IFRS 16 «Аренда»	0	0	0	0	0	(12 642)	(12 642)
Амортизационные отчисления за 9 месяцев 2021г. (см. п. 6.8.)	0	(1 196)	0	(321)	0	(12 642)	(14 159)
Выбытие за 9 месяцев 2021г.	(700)	0	(650)	0	(316)	0	(1 666)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за 9 месяцев 2021г.	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 9 месяцев 2021г.	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 октября 2021 года	0	3 254	0	1 816	800	47 930	53 800
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	0	21 553	0	4 931	800	94 424	121 708
Накопленная амортизация на 1 октября 2021 года	0	18 299	0	3 115	0	46 494	67 908
Убытки от обесценения на 1 октября 2021 года	0	0		0	0	0	0

Данные о стоимости приобретенных основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, отраженные по строке 2.5 формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» указаны с учетом стоимости выбывших за отчетный период материальных ценностей в сумме 1 666 тыс. руб.

<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 (АФПП)</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2020 года	0	2 809	300	1 014	1 147	0	5 270
<i>Увеличение стоимости, всего</i>	2 762	2 296	690	690	3 662	94 424	104 524
в т.ч. за счет применения IFRS 16 «Аренда»:	0	0	0	0	0	94 424	94 424
Приобретено за год	2 762	2 296	690	690	3 662	0	10 100
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0	0
<i>Переклассификация внутри групп</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Уменьшение стоимости, всего</i>	(2 296)	(1 355)	(690)	(217)	(4 021)	(33 852)	(42 431)
в т.ч. за счет:	0	0	0	0	0	(16 903)	(16 903)
Амортизационные отчисления, учтенные в результате применения IFRS 16 «Аренда»							
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.8.)		(1 355)	0	(217)	0	(16 949)	(18 521)
Выбытие за год	(2 296)	0	(690)	0	(4 021)	0	(7 007)
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 2021 года	466	3 750	300	1 487	788	60 572	67 363
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	466	20 891	300	4 281	788	94 424	121 150
Накопленная амортизация на 1 января 2021 года	0	17 141		2 794	0	33 852	53 787

Убытки от обесценения на 1 января 2021 года	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---

Данные о стоимости приобретенных основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, отраженные по строке 2.5 формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» указаны с учетом стоимости выбывших за отчетный период материальных ценностей в сумме 7 007 тыс. руб.

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 2021г. и 2020 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:

№№ однородных групп	Наименование однородной группы	Срок полезного использования (СПИ), период в годах (количество лет)
1	Фирменные наименования (товарный знак)	10
2	Системное ПО Операционная система	5
3	Системное ПО База данных	5
4	Системное ПО Сетевое приложение	5
5	Системное ПО Сервисное приложение	3
6	Системное ПО ИБ	3
7	Прикладное ПО Офисный пакет	3
8	Прикладное ПО Среда разработки	3
9	Прикладное ПО Диагностическое	3
10	Прикладное ПО Мультимедийное	3
11	Прикладное ПО Общего назначения	3
12	Корпоративное ПО АБС, в т.ч. Модуль АБС	5
13	Корпоративное ПО Интеграционный пакет	3
14	Корпоративное ПО СДБО	3
15	Корпоративное ПО Информационная система	3
16	Корпоративное ПО Аналитическая система	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 2 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 2020г. произведено тестирование на обесценение нефинансовых активов. Признаки обесценения нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2021г. отсутствуют.

5.5. Аренда. Банк в качестве арендатора

Активы в форме права пользования на 1 октября 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 47 930 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям финансовой аренды представлены в составе прочих обязательств (см. п. 5.10.) и распределены по срокам погашения следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>
<i>До 1 года</i>	17 474	2 810	16 714	3 632
<i>От 1 года до 5 лет</i>	34 712	2 072	47 760	4 068
<i>Свыше 5 лет</i>				
<i>Итого</i>	52 186	4 882	64 474	7 700

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам краткосрочной аренды, в т.ч. договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость:

<i>тыс. руб.</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
<i>До 1 года</i>	41	65
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	167
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
<i>Итого</i>	41	232

Ежемесячная арендная плата по краткосрочной аренде 5,4 тыс. руб., включая НДС. Договор действует до момента расторжения.

Основные положения по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, приводятся в п.3.1 Пояснительной информации.

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:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
------------------	----------------------	---------------------

Финансовые активы, всего	6 992	2 317
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:		
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	8 304	3 632
Расчеты по начисленным доходам по паям	968	537
Прочие незавершенные расчеты	7 336	3 095
Резерв по финансовым активам	(1 312)	(1 315)
Нефинансовые активы, всего	3 231	2 217
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 273	2 334
Предоплата по товарам и услугам	2 300	2281
Прочие	90	53
Резерв по нефинансовым активам	(117)	(117)
Итого прочие активы	9 265	4 534

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	26 032	23 287
Текущие/расчетные счета	26 032	23 287
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 392 959	1 581 023
Текущие/расчетные счета	1 158 659	1 454 073
Срочные депозиты	234 300	126 950
Физические лица всего, в т.ч.:	1 028 155	1 038 566
Текущие/расчетные счета	579 382	448 453
Срочные депозиты	448 773	590 113
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 447 146	2 642 876
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 099	9 986
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 452 245	2 652 862

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 2021 и 2020 года.

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 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	46	21
добыча топливно-энергетических	46	21
Обрабатывающие производства, из них:	238 452	263 989
производство пищевых продуктов	447	4 906
целлюлозно-бумажное производство	31 785	8 300
химическое производство	9	459
производство прочих	96 738	77 110
неметаллических изделий	82 872	149 418
производство готовых металлических изделий, кроме машин и	26 527	23 739

оборудования		
производство машин и оборудования	74	57
Производство и распределение электроэнергии	156	391
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	662	696
Строительство, из них:	119 151	189 482
строительство зданий и сооружений	72 157	150 612
Транспорт и связь, из них:	20 413	14 125
деятельность воздушного транспорта	240	360
Оптовая и розничная торговля	479 155	671 909
Операции с недвижимым имуществом	361 606	237 168
Прочие виды деятельности	199 349	226 529
Физические лица	1 028 156	1 038 566
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 447 146	2 642 876

5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021	На 1 января 2021
Векселя всего, в т.ч.	0	100 264
Процентные векселя	0	100 264
Беспроцентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	0	100 264

Обязательства по выпущенным векселям по состоянию на 01.10.2021г. отсутствуют.- Обязательства по процентам по выпущенным векселям по состоянию на 01.01.2021г. 5 264 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах на 1 января 2021 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 долговыми ценными бумагам в течение 2020 года.

5.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021	На 1 января 2021
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 848	4 711
Итого	2 848	4 711

5.10. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	74 034	93 180
Кредиторская задолженность	3 882	6 023
Прочие незавершенные расчеты	120	4 420
Арендные обязательства	52186	64 474
Комиссия по финансовым гарантиям	17 846	18 263
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	13 384	9 857

<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	9 813	8 517
<i>Налоги к уплате</i>	571	707
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	2 431	0
<i>Прочие</i>	569	633
Итого прочие обязательства	87 418	103 037

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 2021 г.	На 1 января 2021 г.
<i>Резервы по кредитным линиям</i>	6 534	5 769
<i>Резервы по банковским гарантиям</i>	19 576	15 648
<i>Корректировка резерва по ОКУ по банковским гарантиям</i>	0	1 818
Итого резервы	26 110	23 235

5.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк привлечен в качестве ответчика по искам об осуществлении уплаты по банковским гарантиям на общую сумму 9 540 тыс. руб. Исковое требование на сумму 2 431 тыс. руб. признано в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Обязательство возникло по требованию об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии, выданной Банком в обеспечение исполнения обязательств.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	2 431	0
Итого резервы	2 431	0

Информация о сумме резерва - оценочного обязательства некредитного характера включена в статью баланса «Прочие обязательства» п.5.10.

Оставшиеся обязательства соответствует критериям условного обязательства, но в связи с тем, что их величина ниже принятого уровня существенности условное обязательство некредитного характера не признается в бухгалтерском учете.

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 2021 г.	На 1 января 2021 г.
<i>Банковские гарантии предоставленные</i>	1 083 737	1 013 428
<i>Безотзывные обязательства кредитной организации</i>	315	363
Итого безотзывных условных обязательств кредитного характера	1 084 052	1 013 791

Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов отзывные	124 968	138 807
Итого условные обязательства кредитного характера	1 209 020	1 152 598

В соответствии с Порядком составления и представления отчета в расчет строки 37 Баланса (ф. 0409806) на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. включены только сведения о безотзывных обязательствах. На 01.10.2021г. и 01.01.2021г. у Банка нет условных активов.

5.13. Средства акционеров

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

	На 1 октября 2021 г.		На 1 января 2021 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	-	430 000,00	-	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 котированная 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 котированным 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. Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости происходит в соответствии с разработанными в Банке внутренними документами. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости осуществляется на конец отчетного периода, в случае возникновения или обнаружения в нем событий, которые являются причиной перевода в соответствии с внутренними документами Банка.

Изменения метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не осуществлялись.

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

На 1 октября 2021 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на рыночных данных	Оценка только на основе использования нерыночных данных	с Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	1 211 076	0	20 726	1 231 802
Итого	1 211 076	0	20 726	1 231 802
На 1 января 2021 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на рыночных данных	Оценка только на основе использования нерыночных данных	с Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенные для продажи	806 124	0	20 457	826 581
Итого	806 124	0	20 457	826 581

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 2021 и 2020 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости паев ЗПИФ «Столичная недвижимость» к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных может быть существенной, если изменение одного из количественных параметров в исходных данных (например, увеличение/ уменьшение стоимости имущества фонда (денежных средств на расчетных счетах или дебиторская задолженность) может привести к более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости. В случае если между такими исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, имеется взаимосвязь, приводится описание взаимосвязи между используемыми для оценки ненаблюдаемыми исходными данными и степенью их влияния на оценку 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>	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>
На 1 января 2021 г.	20 457
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	
расходы от продажи	269
расходы от продажи	0
доходы/расходы от переоценки	269
продажа	0
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 октября 2021 г.	20 726
<hr/>	
<i>тыс. руб.</i>	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>
На 1 января 2020 г.	19 726
доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	
расходы от продажи	731
расходы от продажи	0
доходы/расходы от переоценки	731
продажа	0
переводы из 3-го уровня	0
переводы в 3-й уровень	0
На 1 января 2021 г.	20 457

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их

эквиваленты, чистую ссудную задолженность, учитываемую по амортизированной стоимости, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства.

<i>тыс. руб.</i>	1 октября 2021		1 января 2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	782 201	782 071	974 270	974 129
Чистая ссудная задолженность	1 747 461	1 668 658	2 290 937	2 195 384
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 478 277	2 478 277	2 652 862	2 652 862
Выпущенные долговые обязательства	0	0	100 264	100 264

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов за 9 месяцев 2021г., рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, — 98 598 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020г.- 140 552 тыс. руб.);
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости — 46 411 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020г. – 43 718 тыс. руб.).

Общая сумма процентных расходов за 9 месяцев 2021г, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток,- 20 582 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020г.- 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. 2021г.	9 мес. 2020 г.
------------------	---------------	----------------

Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению Банка в эту категорию	(367)	218
--	-------	-----

Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(367)	218
--	--------------	------------

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

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020 г.
------------------	---------------	----------------

Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банка России (облигации Банка России)	(635)	(548)
--	-------	-------

Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами прочих резидентов (паи ЗПИФ)	268	330
--	-----	-----

Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(367)	(218)
--	--------------	--------------

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22 932	38 218
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(19 399)	(34 986)
Итого прибыль/(убыток)	3 533	3 232

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. 2021г.	9 мес. 2020 г.
В составе прибыли	616 793	956 325
В составе убытков	-616 748	(956722)
Итого прибыль/(убыток)	45	(397)

6.5. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020 г.
Доходы по паям	968	968
Итого Доходы от участия в капитале других юридических лиц	968	968

Банк является дольщиком в собственности Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Столичная недвижимость», владея паями ЗПИФ «Столичная недвижимость» в количестве 4 пая (на 01.10.2020г. - 4 пая). Количество паев в ЗПИФ увеличилось на основании распоряжения Управляющей компании о проведении дробления (ИП № 1 от 12.05.2020г.). Коэффициент конвертации при дроблении/консолидации – 4. Дата дробления 18.05.2020г.

Банк ежемесячно отражает доход по паям 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.

Информация по вложениям в паи ЗПИФ в п. 5.2. и 5.14.

6.6. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020 г.
Комиссионные доходы		

<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	34 594	31 611
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	32 496	4 115
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	2 194	24 027
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	25 584	30 789
<i>От операций с валютными ценностями</i>	7 463	7 446
<i>Прочее</i>	335	515
Итого комиссионные доходы	102 666	98 503
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	27 588	23 724
<i>За оказание посреднических услуг по агентским договорам</i>	6 902	7 276
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	5 220	3 651
<i>От операций с валютными ценностями</i>	401	238
<i>Прочее</i>	340	518
Итого комиссионные расходы	40 451	35 407
Чистый комиссионный доход	64 409	63 096

6.7. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020 г.
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	17	94
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 129	1 144
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	838	306
<i>Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности</i>	111	977
<i>Прочее</i>	190	889
Итого прочие операционные доходы	2 285	3 410

6.8. Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020 г.
<i>Расходы на содержание персонала (см. п.6.9)</i>	113 293	118 347
<i>Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость</i>	43	2
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	3 009	3 205
<i>Сопровождение программного обеспечения</i>	4 556	3 734
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	3 211	2 666
<i>Содержание и ремонт основных средств и другого имущества</i>	509	411
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (см. п.5.4.)</i>	1 518	1 149
<i>Амортизация по активам в форме права пользования</i>	12 642	12 689
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	250	1 789
<i>Страхование</i>	7 133	7 822
<i>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</i>	2 444	2 369
<i>Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий</i>	0	1 042
<i>Реклама и маркетинг</i>	140	4
<i>Прочее</i>	2 966	4 477
Итого операционные расходы	151 714	159 706

6.9. Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020 г.
------------------	----------------------	-----------------------

Расходы на заработную плату и премии;	88 042	92 987
В т.ч. ключевому персоналу Банка	27 198	30 889
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	23 477	23 766
Расходы на обучение	107	37
Прочие выплаты персоналу	1 667	1 557
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	113 293	118 347

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 2021г. и 9 месяцев 2020г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 686	7 692
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 763)	(4 817)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	4 923	2 875

В течение 9 месяцев 2021г. и 9 месяцев 2020г. ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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 таблице, в тыс. руб.:

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2021 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в за 9 месяцев 2021 г.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2021 г.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2020 г.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2020 г.	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2020 г.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	492 787	478 892	(13 895)	513 439	490 860	(22 579)
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	485 391	471 692	(13 699)	483 815	463 734	(20 081)
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	7 160	6 953	(207)	29 389	26 909	(2 480)
<i>Денежные средства на счетах в кредитных организациях</i>	236	247	11	235	217	(18)
Прочие активы	178	180	2	120	108	(12)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	331 096	328 221	(2 875)	153 898	157 227	3 329
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2 431	0	(2 431)	0	0	0

Всего за отчетный период	826 492	807 293	(19 199)	667 457	648 195	(19 262)
--------------------------	---------	---------	----------	---------	---------	----------

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 годовых периодов, начинающихся с 01.01.2020г. и 01.01.2021г.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 года составил 17 270 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года 30 729 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 2020 года	1 191 297
изменения прибыли или убытка за год	56 944
Влияние изменений положений учетной политики	0
операции с акционерами (выплата дивидендов) за год	(29 387)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	1 218 854
изменения прибыли или убытка за год	17 270
Влияние изменений положений учетной политики	0
операции с акционерами (выплата дивидендов) за год	(28 527)
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	1 207 597

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.

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 9 мес. 2021г.	На 9 мес. 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	782 071	916 459
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(433 093)	(412 343)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	348 978	504 116

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.10.2020г. 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:

тыс. руб.

	На 9 мес. 2021г.	На 9 мес. 2020 г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(594)	(3 151)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(596)	(3 182)
Выручка от реализации основных средств	2	31

У Банка отсутствуют требующие использования денежных средств существенные инвестиционные и финансовые операции по состоянию на 01.10.2021г. и 01.10.2020г.

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, анализ, мониторинг и управление кредитным риском (включающий риск концентрации), рисками ликвидности (включающий риск концентрации), процентной ставки и рыночным риском, в том числе, с помощью установления надлежащих лимитов и контрольных процедур, мониторинга соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Концентрации риска возникают в связи с применением финансовых инструментов, 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 в отношении рисков портфеля активов.

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 версия № 13 по состоянию на 01.10.2021 г., утверждена Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» Протокол от 28.09.2021г. № 01-04/19).

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, утвержденным 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 в структуре системы управления рисками является деятельность, направленная на контроль и мониторинг уровня регуляторного риска, принимаемого на себя Банком и контроль за соблюдением служащими Банка действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка.

Задачей Службы внутреннего аудита является независимая оценка эффективности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, и доводятся до сведения Совета Банка.

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

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;
- выделение определенной части капитала на покрытие риска в соответствии с его актуальным уровнем;
- поддержание достаточного размера капитала для покрытия рисков – актуальных и потенциальных.

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

Ниже представлена информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам:

9.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2021 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	51 243	0	0	51 243
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134 551	0	0	134 551
2.1	Обязательные резервы	21 903	0	0	21 903
3	Средства в кредитных организациях	514 644	103 536	0	618 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 231 802	0	0	1 231 802
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 668 658	0	0	1 668 658
5a.	Чистая ссудная задолженность	2 848	0	0	2 848
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	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	1 185	0	0	1 185
10	Отложенный налоговый актив	7 960	0	0	7 960
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 800	0	0	53 800
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	9 265	0	0	9 265
14	Всего активов	3 673 108	103 536	0	3 776 644

Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 436 951	21	15273	2 452 245
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 436 951	21	15 273	2 452 245
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 131 180	3	8 352	1 139 535
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	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 848	0	0	2 848
20	Отложенное налоговое обязательство	426	0	0	426
21	Прочие обязательства	87 418	0	0	87 418
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 110	0	0	26 110
23	Всего обязательств	2 553 753	21	15 273	2 569 047
	Чистая балансовая позиция	1 119 355	103 515	-15 273	1 207 597

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	69 581	0	0	69 581
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	154 873	0	0	154 873
2.1	Обязательные резервы	30 201	0	0	30 201
3	Средства в кредитных организациях	502 959	276 917	0	779 876
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581	0	0	826 581
5	Чистая ссудная задолженность	2 195 379	0	5	2 195 384

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	8 145	0	0	8 145
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 363	0	0	67 363
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	4 534	0	0	4 534
14	Всего активов	3 829 415	276 917	5	4 106 337
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 643 749	21	9 092	2 652 862
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 643 749	21	9 092	2 652 862
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 138 617	3	9 060	1 147 680
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	100 264	0	0	100 264
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	100 264	0	0	100 264
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 711	0	0	4 711

20	Отложенное налоговое обязательство	3 374	0	0	3 374
21	Прочие обязательства	102 853	184	0	103 037
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 235	0	0	23 235
23	Всего обязательств	2 878 186	205	9 092	2 887 483
	Чистая балансовая позиция	951 229	276 712	(9 087)	1 218 854

* 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.

В таблице ниже представлен географический анализ ссудной задолженности юридических и физических лиц (без учета кредитных организаций), оцениваемых по амортизированной стоимости Банка, в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021г. г., в тыс. руб.

юридические лица

Регион РФ	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Москва	601 093	356 906
Московская обл.	93 066	106 213
Прочие регионы	402	0
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	694 561	463 119

физические лица

Регион РФ	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Москва	2 589	26 501
Московская обл.	27 911	23 527
Прочие регионы	20	241
Всего кредиты физическим лицам - резидентам	30 520	50 269

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 облигаций 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 2020г.

Степень концентрации по всем установленным лимитам концентрации в составе кредитного риска в течение 9 месяцев 2021 года сохранялась приемлемой, установленные значения лимитов не нарушались.

Для целей контроля кредитного риска по Банку в течение 9 месяцев 2021 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 5.12.).

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2021 г. составил 2 541 240 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. 2 120 167 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, на 01.10.2021 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности
			I	II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	922 357	212 475	473 430	225 331	49	11 072	1.205
1.1	кредитных организаций	197 276	197 276	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	694 561	13 549	472 591	207 614	0	807	807
1.3	физических лиц	30 520	1 650	839	17 717	49	10 265	398
2	Требования по получению % доходов	4 954	118	2 859	1 196	1	780	715
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	3 984	102	2 859	1 023	0	0	0
2.3	физических лиц	970	16	0	173	1	780	715
3	Справочно:							
3.1	Реструктурированные ссуды	128 355	0	49 533	68 950	49	9 823	0
Внебалансовые требования								
1	Неиспользованные кредитные линии	124 968	0	95 923	29 045	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	1 083 737	0	1 071 121	11 907	56	653	0
3	Прочие инструменты	6 850	0	0	6 850	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		1 215 555	0	1 167 044	47 802	56	653	0

№	Вид финансового актива	Резерв на возможные потери						Корректировки резерва	Итого резерв по ОКУ	
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
				Итого	По категориям качества					
		II	III		IV	V				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	108 376	71 211	71 211	29 945	39 971	45	1 250	(1 072)	70 139
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	94 189	66 847	66 847	29 802	36 238	0	807	(1 072)	65 775
1.3	физических лиц	14 187	4 364	4 364	143	3 733	45	443	0	4 364
2	Требования по получению % доходов	1 369	1 067	1 067	155	196	1	715	0	1 067
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	552	315	315	155	160	0	0	0	315
2.3	физических лиц	817	752	752	0	36	1	715	0	752
3	Справочно:									
3.1	Реструктурированные ссуды	32 892	23 069	23 069	8 544	14 480	45	0	(1 072)	21 997
Внебалансовые требования										
1	Неиспользованные кредитные линии	6 534	6 534	6 534	2 423	4 111	0	0	0	6 534

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 205	140	38	92	935	1 205
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	807	140	38	92	537	807
1.3	физических лиц	398	0	0	0	398	398
2	Требования по получению % доходов	715	0	0	0	715	715
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	715	0	0	0	715	715
	Итого просроченных активов	1 920	140	38	92	1 650	1 920

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	22 778	0	0	0	22 778	22 778
1.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	537	0	0	0	537	537
1.3	физических лиц	22 241	0	0	0	22 241	22 241
2	Требования по получению % доходов	4 631	0	0	0	4 631	4 631
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	0	0	0	0	0	0
2.3	физических лиц	4 631	0	0	0	4 631	4 631
	Итого просроченных активов	27 409	0	0	0	27 409	27 409

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, 2021 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).

Банк отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам изменений оценочного резерва под убытки в течение периода осуществляя сверку сальдо оценочного резерва под убытки на начало периода с сальдо на конец периода, анализ причин изменений оценочного резерва под убытки в течение периода, включая следующее:

- 1) состав портфеля;
- 2) количество приобретенных или созданных финансовых инструментов;

3) критичность ожидаемых кредитных убытков.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным Заемщиком);
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта.

Банк раскрывает информацию о влиянии значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, которые могут быть следствием:

- приобретения финансовых инструментов в отчетном периоде;
- изменения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приводящим к прекращению их признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- прекращения признания финансовых инструментов (включая их списание) в отчетном периоде;
- изменения способа определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

•«Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

•«Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

• «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

• «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

• «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам по состоянию на 01.10.2021г. раскрыта в п.6.11

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 01.10.2021г. и 01.01.2021г. у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрация кредитного риска

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

На 01.10.2021г. десяти крупнейшим заемщикам (не банкам) Банка выдано кредитов на общую сумму 542 639 тыс. руб., что составляет 81,48% соответствующего кредитного портфеля Банка до вычета резерва (На 1 января 2021 года десяти крупнейшим заемщикам (не банкам) Банка выдано кредитов на общую сумму 369 292 тыс. руб., что составляет 79,75% соответствующего кредитного портфеля Банка до вычета резерва).

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 р. за мере 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 01.10.2021г. и 01.01.2021г. 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.

На 01.10.2021г. и 01.01.2021г. Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв на 1 октября 2021 года составил бы на 37 466 тыс. руб. больше (на 1 января 2021 года: на 110 млн. руб. больше).

Балансовая стоимость кредитов, по которым Банк не признал оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, составила на 01.10.2021г. 0 тыс. руб. (на 01.01.2021г.: на 0 тыс. руб.), в связи с тем, что при расчете резерва по МСФО применяется коэффициент, учитывающий наличие обеспечения по ссуде, но факт наличия обеспечения сам по себе по методике МСФО Банка не является причиной непризнания оценочного резерва.

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. 5.12.).

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 в Банке за 14 лет (с 2007 года): 0,06% (списано безнадежно просроченных кредитов за счет резервов: 27 419 тыс. руб. из выданных 47 531 836 тыс. руб. в рублевом 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), Ko (коэффициент обеспечения), а также условия сопоставления публикуемых рейтингов. В результате применения поправочных коэффициентов сумма резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки была уменьшена на 942 тыс. руб., что находит отражение в примечании 5.3.(строка «Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ» на сумму 1 072 тыс. руб. и строка «Корректировка резервов на возможные потери начисленных процентов (IFRS9)» на сумму - 0 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. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение 511-П), в структуре рыночного риска учитываются: процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск.

Рыночный риск в Банке 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 утверждаются на основании анализа, проводимого соответствующим подразделением Банка при наличии проверки такого анализа 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 01.10.2021г. размер рыночного риска Банка, взвешенного для целей расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составил 0 тысяч рублей (на 01.01.2021г. 36 694 тысяч рублей).

Процентный риск

Процентный риск - риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (входит в состав рыночного риска в соответствии с требованиями Положения 511-П).

При осуществлении операций, подверженных процентному риску Банка, в Систему управления рисками будут внесены уточнения с целью реализации гибкой системы управления процентным риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг процентного риска (в том числе, на основании контроля изменений рыночной и/или справедливой стоимости соответствующих финансовых инструментов, в том числе, с применением специального программного обеспечения) в части объемов, принимаемых Банком процентных рисков по инструментам, а также в части исполнения установленных лимитов процентного риска.

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

Банк в 9 месяцев 2021 года не производил операций, несущих процентный риск, соответствующий содержанию условий Положения 511-П.

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.

Руководитель Операционно-расчетного Управления 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, Канадский доллар, Китайские юани.

Целевым уровнем валютного риска в течение 9 месяцев 2021 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 01.10.2021 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	33 340	6 275	11 628	0	51 243
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134 551	0	0	0	134 551
2.1	Обязательные резервы	21 903	0	0	0	21 903
3	Средства в кредитных организациях	3 570	480 437	133 574	599	618 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 231 802	0	0	0	1 231 802
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 658 737	9 888	33	0	1 668 658
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 185	0	0	0	1 185
10	Отложенный налоговый актив	7 960	0	0	0	7 960

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 800	0	0	0	53 800
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	9 265	0	0	0	9 265
14	Всего активов	3 134 210	496 600	145 235	599	3 776 644
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 802 551	503 867	145 414	413	2 452 245
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 802 551	503 867	145 414	413	2 452 245
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	674 833	370 458	94 244	0	1 139 535
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 848	0	0	0	2 848
20	Отложенное налоговое обязательство	426	0	0	0	426
21	Прочие обязательства	87 418	0	0	0	87 418
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	26 110	0	0	0	26 110
23	Всего обязательств	1 919 353	503 867	145 414	413	2 569 047
	Чистая балансовая позиция	1 214 857	(7 267)	(179)	186	1 207 597

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2021г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	38 911	12 580	18 090	0	69 581

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	154 873	0	0	0	154 873
2.1	Обязательные резервы	30 201	0	0	0	30 201
3	Средства в кредитных организациях	28 140	602 409	90 333	58 994	779 876
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581	0	0	0	826 581
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 193 816		1 568	0	2 195 384
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	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	8 145	0	0	0	8 145
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 363	0	0	0	67 363
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	4 534	0	0	0	4 534
14	Всего активов	3 322 363	614 989	109 991	58 994	4 106 337
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 825 335	658 825	109 805	58 897	2 652 862
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 825 335	658 825	109 805	58 897	2 652 862
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	693 526	400 662	53 492	0	1 147 680
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	100 264	0	0	0	100 264

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	100 264	0	0	0	100 264
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 711	0	0	0	4 711
20	Отложенное налоговое обязательство	3 374	0	0	0	3 374
21	Прочие обязательства	99 733	78	106	3 120	103 037
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	23 235	0	0	0	23 235
23	Всего обязательств	2 056 652	658 903	109 911	62 017	2 887 483
	Чистая балансовая позиция	1 265 711	(43 914)	80	(3 023)	1 218 854

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 (входит в состав рыночного риска в соответствии с требованиями Положения 511-П).

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

При осуществлении операций, подверженных фондовому риску Банка, в Систему управления рисками будут внесены уточнения с целью реализации гибкой системы управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг фондового риска (в том числе, 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.

Банк в течение 9 месяцев 2021 года не производил операций, несущих фондовый риск, соответствующий содержанию условий Положения Банка России 511-П.

Товарный риск

Товарный риск - риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (входит в состав рыночного риска в соответствии с требованиями Положения 511-П).

При осуществлении операций, подверженных товарному риску Банка, в Систему управления рисками будут внесены уточнения с целью реализации гибкой системы управления товарным риском, в рамках которой на ежедневной основе будет осуществляться мониторинг товарного риска (в том числе, на основании контроля изменений рыночной и/или справедливой стоимости соответствующих товаров и/или соответствующих базисных активов, в том числе, с применением специального программного обеспечения) в части объемов принимаемых Банком товарных рисков, а также в части исполнения установленных лимитов товарного риска.

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

Банк в 9 месяцев 2021 года не производил операций, несущих товарный риск, соответствующий содержанию условий Положения Банка России 511-П.

9.4. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск процентной ставки, 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 риском процентной ставки, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, регулярной актуализацией процентных ставок по депозитным инструментам, а также путем согласования активов и пассивов Банка по срокам их возврата. Целью управления риском процентной ставки является обеспечение максимально возможной доходности Банка при сохранении приемлемого уровня ликвидности и недопущение ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов при неблагоприятном изменении процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Мониторинг структуры объемов активов и пассивов по срокам возврата осуществляет Служба управления рисками.

Процедуры по управлению риском процентной ставки включают в себя, в том числе, определение перечня 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 400 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 2021 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 1 октября 2021 г. <i>тыс. руб.</i>	до востребо- вания 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	1 231 802	0	0	0	0	1 231 802
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 078 152	142 528	56 764	350 140	0	1 627 584
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 по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	2 309 954	142 528	56 764	350 140	0	2 859 386
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	76 290	449 953	182 391	0	0	708 634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	76 290	449 953	182 391	0	0	708 634
Процентный разрыв	2 233 664	(307 425)	(125 627)	350 140	0	2 150 752

На 01 января 2021 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	826 581	0	0	0	0	826 581
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 799 303	91 215	55 191	207 068	0	2 152 777
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 по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	2 625 884	91 215	55 191	207 068	0	2 979 358
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	85 066	566 746	65 251	0	0	717 063
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	95 000	0	0	0	0	95 000
Итого процентных обязательств	180 066	566 746	65 251	0	0	812 063
Процентный разрыв	2 445 818	(475 531)	(10 060)	207 068	0	2 167 295

9.5. 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 2020г.

В течение 9 месяцев 2021 года все установленные лимиты концентрации в составе риска ликвидности Банком не нарушались, уровень риска концентрации в составе риска ликвидности является приемлемым.

Целевым уровнем риска ликвидности в течение 9 месяцев 2021 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 2021 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
Наличные денежные средства в кассе	51 243	0	0	0	0	51 243
Размещение в Банке России	820 000	0	0	0	0	820 000
Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"	20 726	0	0	0	0	20 726
Облигации Банка России (КОБР)	400 000	800 000	0	0	0	1 200 000
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	7 516	59 308	36 774	136 691	1 650	241 939
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 299 485	859 308	36 774	136 691	1 650	2 333 908

На 1 января 2021 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
---	--------------------------------------	----------------------	------------------------------	-----------------------	----------------	-------

Наличные денежные средства в кассе	69 581	0	0	0	0	69 581
Размещение в банке России	1 760 000	0	0	0	0	1 760 000
Паи ЗПИФ "Столичная недвижимость"	20 457	0	0	0	0	20 457
Облигации Банка России (КОБР)	400 000	400 000	0	0	0	800 000
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	14 742	66 957	49 582	115 930		247 211
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	2 264 780	466 957	49 582	115 930	0	2 897 249

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 2021 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	1 814 802	449 953	182 391	0	0	2 447 146
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	18 336	21 506	11 368	36 208	0	87 418
Банковские гарантии	74 409	808 215	95 946	105 167	0	1 083 737
Обязательства по предоставлению займов	464	16 278	67 122	41 104		124 968
Итого потенциальных будущих выплат	1 908 011	1 295 952	356 827	182 479	0	3 743 269

На 1 января 2021 г. тыс. руб.	до востребо- вания 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	2 002 522	575 103	65 251	0	0	2 642 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	95 000	0	0	0	0	95 000
Прочие финансовые обязательства	16 168	23 452	13 903	49 514	0	103 037
Банковские гарантии	379 326	262 494	160 817	210 791	0	1 013 428
Обязательства по предоставлению займов	1 000	6 913	51 931	79 326	0	139 170
Итого потенциальных будущих выплат	2 494 016	867 962	291 902	339 631	0	3 993 511

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2021 г., в тыс. руб.

		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
	Активы						
1	Денежные средства	51 243	0	0	0	0	51 243
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	112 648	0	0	0	21 903	134 551
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	21 903	21 903
3	Средства в кредитных организациях	618 180	0	0	0	0	618 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 231 802	0	0	0	0	1 231 802
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)	1 083 006	143 910	63 192	378 550	0	1 668 658
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	1 185	1 185
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	7 960	7 960
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	53 800	53 800
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	9 265	0	0	0	0	9 265
14	Всего активов	3 106 144	143 910	63 192	378 550	84 848	3 776 644
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 815 290	453 242	183 713	0	0	2 452 245
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 815 290	453 242	183 713	0	0	2 452 245
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	716 822	239 000	183 713	0		1 139 535
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0

	убыток						
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 848	0	0	0	0	2 848
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	489	489
21	Прочие обязательства	18 336	21 506	11 368	36 208	0	87 418
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 785	13 042	4 696	4 587	0	26 110
23	Всего обязательств	1 840 259	487 790	199 777	40 795	426	2 569 047
	Чистый разрыв ликвидности	1 265 885	(343 880)	(136 585)	337 755	84 422	1 207 597
	Совокупный разрыв ликвидности	1 265 885	922 005	785 420	1 123 175	1 207 597	1 207 597

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021 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	69 581	0	0	0	0	69 581
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124 672	0	0	0	30 201	154 873
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	30 201	30 201
3	Средства в кредитных организациях	779 876	0	0	0	0	779 876
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581					826 581
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (данные	1 799 336	91 215	58 018	225 132	0	2 173 701

	представлены без учета процентов и корректировок по МСФО (IFRS)9)						
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	8 145	8 145
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	67 363	67 363
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	4 534	0	0	0	0	4 534
14	Всего активов	3 604 580	91 215	58 018	225 132	105 709	4 084 654
	Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 003 077	584 143	65 642	0	0	2 652 862
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 003 077	584 143	65 642	0	0	2 652 862
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	593 743	488 686	65 251	0		1 147 680
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0

	убыток						
18	Выпущенные долговые обязательства	100 264	0	0	0	0	100 264
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	100 264	0	0	0	0	100 264
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	4 711	0	0	0	4 711
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	3 374	3 374
21	Прочие обязательства	16 168	23 452	13 903	49 514	0	103 037
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 150	4 135	5 045	7 905	0	23 235
23	Всего обязательств	2 125 659	616 441	84 590	57 419	3 374	2 887 483
	Чистый разрыв ликвидности	1 478 921	(525 226)	(26 572)	167 713	102 335	1 197 171
	Совокупный разрыв ликвидности	1 478 921	953 695	927 123	1 094 836	1 197 171	1 197 171

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.

Состав источников финансирования Банка, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам), входят следующие виды активов: наличные денежные средства в кассе Банка, депозиты размещенные в Банке России, паи ЗПИФ «Столичная недвижимость», облигации Банка России (КОБР), кредиты, обеспеченные недвижимостью.

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 объёме требований к капиталу Банка в течение 9 месяцев 2021 года.

Показатели/Дата	01.01.21	01.02.21	01.03.21	01.04.21	01.05.21	01.06.21	01.07.21	01.08.21	01.09.21	01.10.21
Размер Капитала Банка, тыс. руб.	1 203 521	1 223 512	1 214 839	1 229 737	1 228 614	1 225 330	1 201 864	1 225 890	1 221 534	1 208 723
Норматив достаточности собственных средств (совокупного капитала) Банка	43.529	42.611	49.007	44.691	41.649	42.004	41.197	41.613	41.542	39.342
Размер требований к капиталу Банка, рассчитанный с учётом требований по фактическому тах значению Н6	731 634	775 555	706 544	760 961	797 755	791 362	789 072	807 616	796 775	812 949
Максимальный объём требований к капиталу в 2021г.	812 949									
Минимальный объём требований к капиталу в 2021г.	706 544									
Среднее значение требований к капиталу в 2021г.	777 022									

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 68 % при высоком значении норматива достаточности собственных средств (39,342%).

Структура управления рисками и капиталом

Управление банковскими рисками и капиталом подразумевает в себе постоянно действующую в Банке систему сопоставления уровня рисков, доходности проводимых банковских

операций и принятия на этой основе адекватных управленческих решений. Выделяются следующие ключевые компоненты эффективного управления рисками и капиталом:

- Наличие в Банке постоянно действующих подразделений, отвечающих за управление рисками, а также за координацию оперативного осуществления политики и принятие решений по управлению рисками;
- Наличие в Банке функциональных методик управления рисками и капиталом;
- Постоянное следование выработанной стратегии управления рисками и капиталом;
- Формализация и координация стратегических решений в процессе управления рисками и капиталом, выражаемая в виде лимитов и ограничений, устанавливаемых на сделки, операции и рассчитываемые параметры (нормативы);
- Осуществление в Банке качественного и всестороннего анализа соответствующих параметров рисков для принятия деловых и портфельных решений;
- Организация процедур по систематическому сбору полной, своевременной и содержательной информации, относящейся к управлению рисками и капиталом. Указанная информация охватывает все функциональные и деловые процессы, а также другие сферы, в том числе макроэкономические и рыночные тенденции, имеющие отношение к управлению рисками и капиталом.
- Вовлеченность акционеров Банка в процесс управления рисками и капиталом.

Идентификацию, анализ и оценку факторов рисков выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками и капиталом независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков и влияния их на капитал Банка. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

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 2021г. и 2020г. Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

В соответствии с нормами Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступившей в действие с 01.01.2020 года, Банк осуществляет расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, финализированный подход в течение 9 месяцев 2021 года не применялся.

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

Изменения в политику Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 9 месяцев 2021г. не осуществлялись.

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	
	01.01.2021-30.09.2021	01.01.2020-30.09.2020	01.01.2021-30.09.2021	01.01.2020-30.09.2020	01.01.2021-30.09.2021	01.01.2020-30.09.2020	01.01.2021-30.09.2021	01.01.2020-30.09.2020
Остатки по счетам на отчетную дату								
Ссуды и приравненная к ней задолженность								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	1 525	78	-	-	10 329	6 182	-	12 800
<i>выдано за отчетный период</i>	12 560	12 442			24 634	19 536	-	92
<i>погашено за отчетный период</i>	(14 001)	(11 649)			(17 451)	(10 416)	-	(12 906)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(49)	438			(41)	184	-	14
<i>остаток за 30 октября</i>	35	1 309			17 471	15 486		
<i>Резерв под обесценение за 30 октября</i>	(2)	(65)			(3 669)	(3 252)		
Средства на счетах клиентов								
<i>остаток на начало проверяемого периода (1 января)</i>	53 368	19 964	-	-	10 757	9 565	21 081	19 326
<i>привлечено за отчетный период</i>	345 973	310 072			79 524	80 502	145 783	143 405
<i>возвращено за отчетный период</i>	(357 097)	(285 447)			(83 322)	(79 679)	(148 898)	(141 632)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(413)	(139)			(13)	(21)	(48)	1 685
<i>остаток за 30 октября</i>	41 831	44 450	-	-	6 946	10 367	17 918	22 784
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатки кредитных линий	5 265	4 455			809	603	424	465
Остатки по другим операциям (указать)	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы и расходы								
<i>процентные доходы по кредитам клиентам</i>	191	53	-	-	1 164	1 294	-	161
<i>процентные расходы по средствам на счетах клиентов</i>	(461)	(564)	-	-	(247)	(433)	(354)	(660)
<i>чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой</i>	220	231	-	-	44	216	-	1
<i>доходы от участия в капитале</i>			-	-		-	-	-
<i>комиссионные доходы</i>	427	289	-	-	111	-	66	78
<i>комиссионные расходы</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>доходы по операционной аренде (аренда ячеек)</i>	37	37	-	-	38	37		
<i>расходы по финансовой аренде</i>	-	-	-	-	-	-	(15 106)	(15 106)
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	(16 663)	(19 269)	-	-	(10 535)	(11 620)	-	-
Доходы/расходы по другим операциям (указать)	(24 907)	(25 659)	-	-	(3 507)	(3 613)	968	968
<i>Выплата дивидендов</i>	(24 907)	(25 659)	-	-	(3 507)	(3 613)	-	-
<i>Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов</i>	-	-	-	-	-	-	968	968

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами за 9 месяцев 2021г., а также за 9 месяцев 2020г. на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали. Условия и сроки проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

