

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРЕАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	568870	553944
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	586371	383193
2.1	Обязательные резервы	4.1	55528	65785
3	Средства в кредитных организациях	4.1	192190	96056
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	753443	1223033
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	8045757	8988674
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1568041	1580805
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1430	1430
10	Отложенный налоговый актив		4492	17020
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	261792	133093
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.11	613034	327832
14	Всего активов		12595420	13305080
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		52810	42995
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.12, 4.13	8660087	9779948
16.1	средства кредитных организаций	4.12	1956428	1446887
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	6703659	8333061
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.13	3761619	4442045
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.14	4613	33738
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		4613	33738

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	11270
20	Отложенные налоговые обязательства		371	685
21	Прочие обязательства	4.15	953967	725324
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2, 11.4.1	15	15
23	Всего обязательств		9671863	10593975
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5, 7	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5, 7	1500	1500
27	Резервный фонд	7	158765	158765
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8	-892	1532
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	1201	1209
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	8	2006958	1792074
36	Всего источников собственных средств	8	2923557	2711105
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3315367	6461077
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18886936	16853518
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

А. В. Синицын

Главный бухгалтер

Л. В. Маркина

Исполнитель
М. Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

10.08.2020



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2, 6.1	571019	559139
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	39324	18505
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	482706	414976
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	48989	125658
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2, 6.1	215643	261673
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	9456	12823
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	204728	248431
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.1	1459	419
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		355376	297466
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-37412	-34593
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	106626	-7836
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		317964	262873
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1173
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	1180
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-107882	30325
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	125846	-16277
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.4	516741	307409
15	Комиссионные расходы	6.5	158013	81165
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	20	-264
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-1001	-2976
19	Прочие операционные доходы	6.6	23729	37017
20	Чистые доходы (расходы)		717404	539295
21	Операционные расходы	6.7	441575	408496
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		275829	130799
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	55344	-13220
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		220485	144019
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 6	220485	144019

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	8	220485	144019
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	8	-2738	89831
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-2738	89831
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-314	5648
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8	-2424	84183
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	8	-2424	84183
10	Финансовый результат за отчетный период	8	218061	228202

Председатель Правления

А.В. Сивилев

Главный бухгалтер

Л.В. Марамакина

Исполнитель
М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

10.08.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

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

на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	756025.0000	756025.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	756025.0000	756025.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	1730161.0000	1717309.0000	
2.1	прошлых лет	7	1730161.0000	1717309.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	7	158765.0000	158765.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7	2644951.0000	2632099.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7	91144.0000	80719.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	7	7843.0000	3837.0000	

27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	7	98987.0000	84556.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7	2545964.0000	2547543.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7	300.0000	450.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	7	300.0000	450.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	7	300.0000	450.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	2546264.0000	2547993.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	400000.0000	450000.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	400000.0000	450000.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7	400000.0000	450000.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	2946264.0000	2997993.0000	

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7	16927650.1000	25557035.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7	16927650.1000	25557035.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	16927650.1000	25557035.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	7, 9	15.0400	9.9680	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7, 9	15.0420	9.9700	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	7, 9	17.4050	11.7310	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7	7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	7	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7	6.5420	1.4810	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способностью инструмент капитала к погашению течения переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается в инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 АО КБ "РУСНАРБАНК"	10103403В	1643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	3	3а	базовый капитал	не применимо	облигационные акц ии	1756025	1756025
2 ЗАО "БелМорБанк"	20103276В	1643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	3	3б	дополнительный капитал	не применимо	привилегированные акц ии	1500	1500
3 ЗАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	1978	1643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	3	3в	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит т, заем	425000	500000

Раздел 4. Продолжение

N п.п.		Регулятивные условия						Проценты / дивиденды / купонный доход					
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного купла (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	1	акционерный капитал	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у не применению		
											исотрени кред итной организа ции (головной КО и (или) уча ствия банков кой группы)		
	2	не применимо	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
	3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	срочный	26.04.2024	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
Наименование характеристик инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34a	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	

Председатель Правления
Главный бухгалтер

А. В. Синицын
Л. В. Маракина

Исполнитель
М. Б. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00
10.08.2020



Банковская отчетность	
Код терминологии	Код кредитной организации (фигуры)
по ОКЛАТ	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560	58528042
	3403

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 01.07.2020 года

на 01.07.2020 года

Полное или сохр~~ан~~енное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Квартальная (Годовая)

Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

Балковская отчетность	
Код территории	Код кредитной организации (фигиала)
по ОКАТО	по ОКПО
	рагисрационный номер
	((/подречный номер))
45286560	58528042
	3403

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы) / АО КБ "РУССКАЯ БАНКА"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115184, город Москва, Овечковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409813
Классификация (Госстан)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты	Балковская отчетность
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	7	2545964	2538338	2547543	2558190	2316304	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	7	2548207	2552591	2551380	2470458	2420554	
2	Основной капитал	7	2546264	2538638	2547993	2358640	2316754	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	2548507	2552891	2551130	2470908	2421004	
3	Собственные средства (капитал)	7	2946264	2963638	2997993	2833640	2816754	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7	3121276	3055261	3073745	2945908	2921004	
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16927650.1	24181267.8	25557035	23947089.5	23510817.3	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	7, 9	15.04	10.497	9.968	19.848	9.852	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7, 9	14.964	10.323	9.903	10.135	10.139	
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	7, 9	15.042	10.498	9.97	9.849	9.854	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7, 9	14.965	10.324	9.905	10.137	10.14	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1пг, H1.3, H20.0)	7, 9	17.405	12.256	11.731	11.833	11.981	

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7, 9	18.329	12.356	11.93	12.085	12.235
НАДЕЖНОСТЬ К ВЛОЖЕМОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержки достаточности капитала	2.5	2.5	12.5	2.25	2.125	2
9	Апериципическая надбавка						
10	Надбавка на системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всемо (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	2.5	2.5	12.5	2.25	2.125	2
12	Базовая капитал, доступная для покрытия требований надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.542	1.756	1.481	1.708	1.852	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Величина факторов риска к макс. расчету прибыли под влиянием для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9	18678548	25398703	28387012	27257824	23925074
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), % банковской группы (Н20.4), процент	9	13.632	9.995	8.967	8.653	9.683
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9	13.106	19.774	8.869	18.867	9.915
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Изменения стабильное фондирование (НС8), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС8), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9	258.214	233.176	175.395	181.916	191.476
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9	254.738	212.24	262.196	186.622	197.031

[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
 под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	12595420
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9	-1433485
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	8030970
7	Прочие поправки	9	514354
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	18678551

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	9	8230797.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	91144.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9	8139653.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	9	3941413.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	9	1433485.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	9	2507928.00

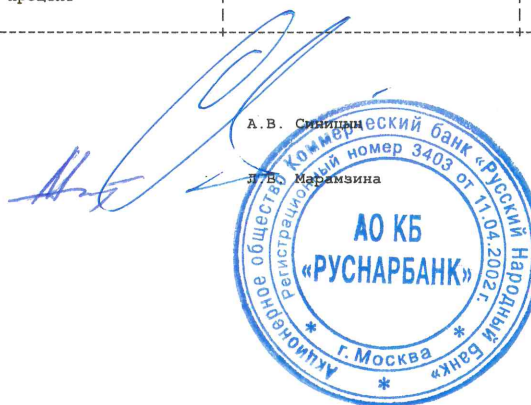
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	9	18726851.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	10695881.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9	8030970.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	2546264.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	18678551.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	13.63

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

10.08.2020



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	48874	24078
1.1.1	проценты полученные	10	537550	521258
1.1.2	проценты уплаченные	10	-217434	-264191
1.1.3	комиссии полученные	10	451205	143105
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-141521	-27973
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	10	0	1173
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	-107882	30325
1.1.8	прочие операционные доходы	10	3964	36500
1.1.9	операционные расходы	10	-410415	-391367
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-66593	-24752
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	-9163	-14105
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	10257	21701
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	1416475	725787
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	-422327	263848
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	9815	382257
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	509541	-330991
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	-1665887	-977450
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	-28639	23362
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	161602	-122619
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		39711	9973
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-46845	-1623105
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	65861	1197437

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	-22622	-16219
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	4931	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1325	-441887
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10	187325	-62463
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	228361	-494377
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	871352	991995
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	1099713	497618

Председатель Правления

А.В. Сидин

Главный бухгалтер

Л.Б. Маранина

Исполнитель
М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00

10.08.2020



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» за первое полугодие 2020 года**

Содержание

1.	Общие сведения	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2.	Основные показатели деятельности Банка	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	4
3.1.	Изменения в Учетной политике на 2020 год	4
3.2.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.3.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	16
3.4.	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	17
4.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	17
4.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18
4.3.	Информация об объеме и структуре ссуд	19
4.4.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности	24
4.6.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
4.7.	Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	24
4.8.	Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	25
4.9.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	25
4.10.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	25
4.11.	Информация о прочих активах	25
4.12.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	27
4.13.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
4.14.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг	28
4.15.	Информация об объеме и структуре прочих обязательств	28
5.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала	29
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	29
6.1.	Информация о Процентных доходах и расходах Банка	29
6.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	30
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	31
6.4.	Информация о компонентах комиссионного дохода	31
6.5.	Информация о компонентах комиссионного расхода	31
6.6.	Информация о компонентах прочего операционного дохода	31
6.7.	Информация о компонентах операционного расхода	32
6.8.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	32
6.9.	Информация о вознаграждении работникам	32
7.	Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала	33
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	33
9.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага	34
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
11.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	36
11.1.	Управление капиталом	36
11.2.	Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям	36
11.3.	Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам	38
11.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	38
11.4.1.	Кредитный риск	38
11.4.2.	Управление риском концентрации	44
11.4.3.	Управление рыночным риском	44
11.4.4.	Управление процентным риском торгового портфеля	46
11.4.5.	Управление валютным риском	48
11.4.6.	Управление риском ликвидности	49
11.4.7.	Управление операционным риском	51
11.5.	Краткое описание процедуры стресс-тестирования	52
11.6.	Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У	52
12.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	52
13.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	54
14.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
15.	Сведения об некорректирующих событиях после отчетной даты	60

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
Реквизиты	:
▪ ИНН	: 7744002211
▪ КПП	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 5 г. Москва	: 770501001
▪ ОГРН	: 1027739028855
▪ ОКПО	: 58528042
▪ БИК	: 044525466
▪ Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва	: 30101810145250000466
▪ SWIFT	: RUNBRUMM
▪ Телекс	: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	: Изменения отсутствуют
Отчетный период	: 1 января – 30 июня 2020 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности	: Тys. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	: Банк входит в банковскую группу с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	: https://rusnarbank.ru/

По состоянию на 1 июля 2020 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством AgenturExpert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне В+ по международной шкале.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «РУСНАРБАНК» включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков; отчет об изменениях в капитале кредитной организации; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за первое полугодие 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание №4983-У»).

СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
ИП	→ Индивидуальный предприниматель.
КО	→ Кредитная организация.
РФ	→ Российская Федерация.
ФЛ	→ Физическое лицо.
ЦБ РФ	→ Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→ Юридическое лицо.
ФИ	→ Финансовый инструмент.
РСБУ	→ Российский стандарт бухгалтерского учета.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе:

- осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- купля-продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денежных средств (рубли, иностранная валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты с использованием платежных карт, эмитированных Банком;
- системы дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банк и Мобильный банк).

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и эмитируемые ценные бумаги.

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц – в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- физических лиц – в срочные вклады и вклады «до востребования» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе, мультивалютные;
- посредством выпуска ценных бумаг (векселей) как для физических, так и для юридических лиц.

Кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредитные продукты предоставляются на пополнение оборотных средств; приобретение основных средств; приобретение автотранспорта; приобретение недвижимости; потребительские нужды; на другие цели, для проведения незапрещенных законодательством РФ сделок; на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

Кредитные продукты Банка:

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Приобретенные права требования.
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Покрытые и непокрытые аккредитивы.

Операции на финансовых рынках.

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, размещает средства в межбанковские кредиты, на корреспондентских счетах и счетах покрытия.

Рынок ценных бумаг.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиентов, оказывает клиентам брокерские и депозитарные услуги.

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- прямого и обратного РЕПО¹ с ценными бумагами;
- с еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с еврооблигациями Российской Федерации и иностранных эмитентов на внебиржевом рынке.

Валютный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском валютном рынке операции покупки и продажи иностранной валюты, сделки СВОП.

Срочный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском рынке операции покупки и продажи различных деривативов.

Корреспондентские отношения.

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках заключенных между корреспондентами и Банком соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

¹ Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 июля 2020 года величина активов Банка составила 12 595 420 тыс. руб. (на 1 января 2020 года 13 305 080 тыс. руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 63,9% (чистая ссудная задолженность на 1 января 2020 года -67,6%) от общего размера активов Банка.

Процентные доходы Банка за первое полугодие 2020 года составили 571 019 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 559 139 тыс. руб. Процентные расходы Банка за первое полугодие 2020 года составили 215 643 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 261 673 тыс. руб.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются гарантии в пользу участников государственных заказов, комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц, а также привлечение депозитов от физических лиц и кредитование физических лиц.

Чистые доходы Банка за первое полугодие 2020 года составили 355 376 тыс. руб. (прирост на 19,5%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Увеличение дохода обусловлено ростом объемов и доли в активах автокредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, наращиванием портфеля гарантий. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за первое полугодие 2020 года составил 218 061 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 228 202 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 1 июля 2020 года составили 2 946 264 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 997 993 тыс. руб.).

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Изменения в Учетной политике на 2020 год

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи с вступлением в силу изменений в законодательстве после 1 января 2020 года:

– Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

Новый стандарт МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения НКО дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с Указанием №4983-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Принципы учета, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

В течение отчетного периода бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2018 №579-П «О Платежах по счетам бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение №579-П»), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка бухгалтерской финансовой отчетности за отчетный период первое полугодие 2020 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Основные средства:

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

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

К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта - 100 тысяч рублей.

Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в

кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П) и должен обеспечивать формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выбывающего по договору мены, является его балансовая стоимость.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому объекту основных средств

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования по объектам основных средств: здание (сооружение) – 50 лет; мебель – 5 лет; офисное оборудование – от 3 до 6 лет; транспорт – 5 лет. Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:

- рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основного средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;

- экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;
- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства;

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма Банка России от 30.12.2013 г. №265-Т «О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости, возникает убыток от обесценения.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.

Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.

Нематериальные активы:

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 20 тысяч рублей.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальные активы классифицируются как срочные. Срок полезного использования от 5 до 10 лет.

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.

Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

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

Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

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

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы:

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости), за исключением НДС, учитываемого в составе расходов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- по чистой возможной цене продажи.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа (в размере, приходящемся на этот месяц).

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:

Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости, без учета НДС. В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости

Вложения в уставный капитал других организаций:

Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по справедливой стоимости на основании документов, подтверждающих переход к Банку права собственности на акции.

Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по справедливой стоимости на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

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

Датой первоначального признания ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки. Методы определения справедливой стоимости регламентированы «Порядком определения справедливой стоимости финансовых инструментов АО КБ «РУСНАРБАНК», утвержденным Правлением, Протокол № 171219/П 17.12.2019г. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента. В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки, в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные. В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный

финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется ежедневно.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Порядок классификации ценных бумаг в дату их первоначального признания регламентирован «Методикой классификации ценных бумаг в портфели при первоначальном признании», утвержденной Приказом Председателя Правления № 513 от 29.12.2018г. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги.

Ценные бумаги, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, переоцениваются ежедневно.

Согласно решению Правления Банка об отражении на счетах бухгалтерского учета вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, на основании Указания Банка России от 24.03.2020г. № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости», оформленному Протоколом № 310320/П от 31.03.2020г. долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на балансе на дату принятия решения, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года; долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 01 марта по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется ежедневно.

Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.

По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.

Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета в результате ее выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Порядок формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам регулируется Положениями № 590-П и 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в соответствии с Положением № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

Производные финансовые инструменты:

В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ²:

- Поставочные и расчетные опционные договоры.
- Поставочные и расчетные фьючерсные договоры.
- Поставочные и расчетные форвардные договоры.
- Поставочные и расчетные СВОП договоры.

В текстах форвардных и СВОП договоров обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ.

Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:

- Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

² Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

- К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами.

Сделки, дата поставки и расчетов, по которым составляет менее 3-х рабочих дней с даты заключения договора, не признаются Банком ПФИ.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ (далее также - договор).

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

В дату первоначального признания ПФИ отражаются по справедливой стоимости.

С даты признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости и ее изменения осуществляется ежедневно, при этом корректировка в бухгалтерском учете производится в дату изменения значения справедливой стоимости ПФИ (включая дату прекращения признания ПФИ), а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В случае изменения справедливой стоимости ПФИ на конец торгового дня, в котором Банк стал стороной по контракту, производится переоценка.

Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и МСФО (IFRS) 9.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе контрагентов.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г.

Если базисным активом является ценная бумага, в сумму требований (обязательств) входит сумма ПКД на дату исполнения контракта, т.к. поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату ПКД имеет фиксированную величину.

Дебиторская задолженность:

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.

Счета учета авансов не переоцениваются.

Собственные ценные бумаги:

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Все выпущенные Банком ценные бумаги в дату первоначального признания учитываются по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и финансовое обязательство соответствует рыночным условиям, справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. В случае, если ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования.

Все выпущенные Банком ценные бумаги впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым обязательствам, выпущенным на рыночных условиях, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного расхода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска финансового обязательства, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных расходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового обязательства. При применении метода ЭПС процентные расходы по

финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Начисление процентных расходов осуществляется ежедневно.

Кредиторская задолженность:

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

Расчет с бюджетом по НДС:

Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы.

В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.

НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств.

От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций:
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;
- услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.

Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ:

В дату первоначального признания финансовые активы учитываются по справедливой стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и финансовый актив соответствует рыночным условиям, его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае, если финансовый актив не соответствует рыночным условиям, справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с бизнес-моделью управления данными активами.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К кредитным договорам, размещенным на рыночных условиях, срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, включая договоры, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью договора, определенной методом ЭПС, и амортизированной

стоимостью, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется. Для финансовых активов, привлеченных на условиях «До востребования» метод ЭПС не применяется.

Амортизированная стоимость предоставленных кредитов определяется ежедневно.

Справедливая стоимость финансовых активов по кредитным договорам, оцениваемым в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости кредитных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», утвержденной 27.12.2018г. решением Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» (Протокол № 271218/П).

Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом.

Операции, связанные реализацией (уступкой) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на БС 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Финансовый результат от реализации определяется как разница между балансовой стоимостью договора на предоставление денежных средств и ценой реализации, определенной договором.

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам регулируется Положениями № 590-П и 611-П, порядок учета резервов на возможные потери по ссудам при формировании налоговой базы установлен Гл. 25 НК РФ.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам кредитных линий формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Учет операций межбанковского кредитования:

Учет операций по межбанковскому кредитованию соответствует учету размещения/привлечения денежных средств юридических лиц.

Учет приобретенных прав требования:

В дату первоначального признания приобретенные права требования учитываются по справедливой стоимости. После первоначального признания приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Датой первоначального признания является дата перехода прав требования по договору.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Если срок погашения (возврата) приобретенных прав требования на рыночных условиях составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, метод ЭПС не применяется.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на БС 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат при выбытии приобретенных прав требования определяется как разница между балансовой стоимостью права требования и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Формирование резервов на возможные потери по приобретенным правам требования осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 590-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Учет гарантий:

Балансовый учет выданных банковских гарантий ведется согласно Положению Банка России № 605-П и других нормативных документов Банка России. При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Если не доказано иное, справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученной премии.

В последующем финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии, в том числе за перевыпуск банковской гарантии, подлежит признанию на счетах по учету доходов равномерно, исходя из срока действия договора банковской гарантии.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым гарантиям, формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте:

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.

Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием маржинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - POCI-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом

кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как РОСИ-актив. На каждую дату оценки ОКУ Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по 3-м стадиям.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в Методике применяются два подхода:

- Общий подход, на основе трех Стадий кредитного качества;
- Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ-активов) – при первоначальном признании резерв не определяется; последующая оценка резерва осуществляется в размере изменения чистой приведенной стоимости (net present value-NPV) будущих потоков за весь срок действия.

Для целей расчёта ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) согласно принципам МСФО (IFRS) 9 используется следующая сегментация финансовых инструментов по типам контрагентов:

- Корпоративный сегмент – юридические лица, основная деятельность которых не связана с предоставлением финансовых услуг. Данный сегмент также включает лизинговые компании и компании-балансодержатели имущества;
- Финансовые организации – юридические лица, основной деятельностью которых является предоставление финансовых услуг (за исключением компаний-балансодержателей имущества, включая страховые компании);
- Суверенные заемщики, субъекты федераций (далее - СФ) и муниципальных образований (далее – МО). Данный сегмент включает следующие финансовые инструменты:
 - обязательства государственных органов, министерств, региональных и муниципальных структур (облигации федерального займа, еврооблигации, кредиты, гарантии и др.);
 - обязательства Центральных банков (корреспондентские счета, кредиты, средства фондов обязательных резервов, др.);
- применительно к Российской Федерации: обязательства Публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС" (далее - ПАО Московская Биржа), включая Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД), Небанковской кредитной организации - Центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)).

Для целей определения стадий кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает события дефолта равнозначными событиями обесценения. Согласно разъяснениям Комитета (Global Public Policy Committee Implementation Considerations от 17.06.2016) организация может использовать единое понятие дефолта для целей расчета достаточности капитала и финансовой отчетности по МСФО 9 и при этом использовать определение дефолта в качестве индикаторов кредитного обесценения. Данная практика позволяет минимизировать объем корректировок к моделям PD, LGD, EAD для различных целей расчета, а соответственно сократить затраты и усилия на их проведение.

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии, овердрафты) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Данный параметр может оцениваться с использованием внутренней статистики возвратов или внешних данных (например, международных рейтинговых агентств).

При обнаружении критериев существенного увеличения кредитного риска финансовый инструмент классифицируется в Стадию 2.

При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих качественных фактов:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – 2-10 дней;
 - По остальным операциям – 31-90 дней.
- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента – количественный критерий.
- Дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Банку) также приводит к «заражению» других активов данного контрагента, принадлежащих Банку.

Критерии перехода в Стадию 3. Определение событий обесценения (дефолта)

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – более 10 дней;
 - По остальным операциям – более 90 дней. Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 100 (Ста) рублей.
- Просроченная задолженность после плановой даты погашения обязательств – 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным.
- Банкротство:
 - Банкротство (иницирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
 - Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
 - В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО – объявление дефолта.
 - В отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденное рефинансирование кредитного требования - предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;
- Вынужденная реструктуризация:
 - изменение условий договора (продлонгация кредитного договора на срок более 90 (девяноста) календарных дней), которые являются следствием неспособности Контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества Контрагента.

Изменения условий относительно последней действующей редакции договора по Финансовым инструментам в благоприятную для контрагента сторону документируются с указанием наличия/отсутствия признаков вынужденной реструктуризации.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСИ-активы)

В категорию приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (РОСИ) финансовые активы классифицируются:

- Активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- Модифицированные Финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» Финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находился в 3 стадии, в том числе в случае если одним решением кредитного комитета Банка было принято решение и о вынужденной реструктуризации (критерии для Стадии 3) и о существенной модификации;
- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии (дополнительный заем – новый кредит).

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк применяет МСФО (IFRS) 16 в учете для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной

на сумму prepaid или accrued payments по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения заемных средств. Дата первого применения – 1 января 2020 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 16, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2020 года и представлены в раскрытиях ниже:

Наименование статьи	сумма
Входящий остаток на 1 января 2020 года	1 792 074
Финансовый результат учета финансовой аренды МСФО (IFRS) 16 за 2019 год	-5 600
Входящий остаток на 1 января 2020 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 786 474

Ставка привлечения заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения 7,52%. При первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

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

Вспышка коронавируса (COVID-19) в начале 2020 года способствовала экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Денежные средства	568 870	553 944
- в российских рублях	156 253	73 019

- в долларах США	46 073	50 590
- в ЕВРО	366 544	430 335
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	586 371	383 193
Обязательные резервы	55 528	65 785
Средства в кредитных организациях	192 190	96 056
- в российских рублях	11 644	43 800
- в долларах США	46 843	17 181
- в ЕВРО	133 268	34 855
- швейцарских франках	1	56
- в англ. фунт стерлингов	462	392
- в китайских юань	21	20
<i>Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.</i>	-49	-248
<i>резерв на возможные потери</i>	-47	-247
Итого	1 347 431	1 033 193

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций размещаются для обеспечения операций на ПАО «Московской бирже», операций с еврооблигациями, расчетов по банковским картам, переводов без открытия счета, платежей клиентов в иностранной валюте.

Денежные средства, исключенные из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 49 тыс. руб. на 1 июля 2020 года

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2020года	1	247	248
Изменение, обусловленное изменением кредитного риска	1	-	1
Списание за счет резерва	-	-200	-200
Резерв ОКУ на 1июля 2020года	2	47	49

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 248 тыс. руб. на 1 января 2020 года

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019года		247	247
Влияние изменений положений Учетной политики	3	-	3
Новые созданные /восстановленные активы	-2	-	-2
Резерв ОКУ на 1января 2020года	1	247	248

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.07.2020	01.01.2020
Ипотечные кредиты физическим лицам	753 443	1 223 033
Итого	753 443	1 223 033

Кредиты клиентам по справедливой стоимости представляют собой требования к физическим лицам по ипотечным кредитам, соответствующим следующим критериям:

- Кредиты выданы для их дальнейшей продажи в краткосрочной перспективе (до 3 месяцев) (прочая бизнес-модель);
- Кредиты выданы по стандартам, согласованным с компанией, осуществляющей их дальнейший выкуп.

Ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и, соответственно, Банком были проведены корректировочные проводки, восстанавливающие резерв по ипотечным кредитам по данному активу по состоянию на 1 июля 2020 года в сумме 2 731 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 2 358 тыс. руб.).

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд³

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Юридические лица		
Ссудная задолженность-всего:	4 248 634	5 744 215
Депозиты в Банке России	-	623 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 406 833	2 606 537
Кредиты ЮЛ и ИП	1 773 637	2 476 460
Прочие размещенные средства	21 958	3 755
Проценты	46 206	34 463
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-20 064	-16 933
резерв на возможные потери по процентам	-27 144	-14 216
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-135 077	-124 777
резерв на возможные потери	-193 282	-106 582
Чистая ссудная задолженность	4 093 493	5 602 505
Физические лица		
Ссудная задолженность-всего:	4 014 902	3 442 476
Кредиты ФЛ	3 975 606	3 417 099
Проценты	39 296	25 377
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-4 651	-3 521
резерв на возможные потери по процентам	-9 791	-3 827
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-67 763	-58 885
резерв на возможные потери	-98 649	-59 799
Чистая ссудная задолженность	3 942 488	3 380 070
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	9 776	6 099
Итого чистая ссудная задолженность	8 045 757	8 988 674

В составе прочих размещенных средств в кредитных организациях на 1 июля 2020 года отражены размещенные средства по сделкам РЕПО в сумме 2 399 999 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 2 500 000 тыс. руб.). Обеспечением по сделкам выступали высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 202 840 тыс. руб.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	41 755	5 699	136 208	183 662
Новые созданные или приобретенные активы	13 457	1 798	9 487	24 743
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-36 657	-919	-33	-37 610
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую	-1 267	6 603	11 516	16 851
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	22 194	-417	-6 584	15 193
Резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	39 481	12 765	150 594	202 840

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 января 2020 года составляет 183 662 тыс. руб.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	46 550	274	32 707	79 531
Новые созданные или приобретенные активы	31 493	3 313	25 058	59 864
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-15 380	-	-	-15 380
Активы, списанные за счет резерва	-	-	-6 995	-6 995
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую	-5 822	2 054	17 892	14 124
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-15 086	58	67 546	52 518
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	41 755	5 699	136 208	183 662

На резерв под ожидаемые кредитные убытки, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

³ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск				
Низкий кредитный риск	1 062 423	-	-	1 062 423
Умеренный кредитный риск	-	250 184		250 184
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолт	-	-	213 933	213 933
Итого кредиты ЮЛ	1 062 423	250 184	213 933	1 526 540
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	238 342	-	-	238 342
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 755	8 755
Итого кредиты ИП	238 342	-	8 755	247 097
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	7 480	-	-	7 480
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 598	5 598
Итого потребительские кредиты ФЛ	7 480	-	5 598	13 078
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	618 423	-	40 607	659 030
Итого Ипотечные кредиты ФЛ	618 423	-	40 607	659 030
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 424 869	-	-	1 424 869
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	21 273	-	-	21 273
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	25 093	-	25 093
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	29 509	29 509
Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам	1 446 142	25 093	29 509	1 500 744
Автокредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 742 355	-	-	1 742 355
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	51 892	-	-	51 892
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	6 024	-	6 024
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	2 483	2 483
Итого автокредиты	1 794 247	6 024	2 483	1 802 754
Итого кредитов клиентам	5 167 057	281 301	300 885	5 749 243

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	6 420	-	-	6 420
Низкий кредитный риск	1 790 988	-	-	1 790 988
Умеренный кредитный риск	-	249 575	-	249 575
Высокий кредитный риск	-	-	20 000	20 000
Дефолт	-	-	126 145	126 145
Итого кредиты ЮЛ	1 797 408	249 575	146 145	2 193 128

Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	274 523	-	-	274 523
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 809	8 809
Итого кредиты ИП	274 523	-	8 809	283 332
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	19 322	-	-	19 322
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 628	5 628
Итого потребительские кредиты ФЛ	19 322	-	5 628	24 950
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	510 736	-	40 659	551 395
Итого Ипотечные кредиты физическим лицам	510 736	-	40 659	551 395
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 456 026	-	-	1 456 026
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	27 054	-	-	27 054
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	6 891	-	6 891
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	10 594	10 594
Итого приобретенные права ФЛ по автокредитам	1 483 080	6 891	10 594	1 500 565
Автокредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 309 474	-	-	1 309 474
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	28 252	-	-	28 252
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	2 463	-	2 463
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	0
Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам	1 337 726	2 463	-	1 340 189
Итого кредитов клиентам	5 422 795	258 929	211 835	5 893 559

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.07.2020	01.01.2020
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	4 180 470	5 082 997
Деятельность финансовая и страховая	2 406 833	2 606 541
Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом	832 159	992 553
Торговля, услуги, торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, деятельность по предоставлению прочих персональных услуг, деятельность в области информации и связи	406 272	637 818
Строительство	109 258	364 356
Производство	249 868	198 275
Добыча полезных ископаемых	88 045	167 505
Сельское хозяйство	30 022	44 807
Транспорт и связь, транспортировка и хранение	14 725	16 995
Прочие виды деятельности	43 288	54 147

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъекты права	01.07.2020	01.01.2020
Юридические лица	1 526 540	2 202 169
Индивидуальные предприниматели	247 097	274 291
Физические лица	3 975 606	3 417 099
Итого	5 749 243	5 893 559

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	01.07.2020	01.01.2020
пополнение оборотных средств	824 409	1 136 984
финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий	95 737	342 243
приобретение земельных участков	280 853	299 020
приобретение нежилых помещений	186 511	214 116
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	137 435	151 260
приобретение жилых помещений	71 993	75 013

приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	8 779	4 373
Реконструкция жилых зданий, строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	31 013	-
иные цели	136 907	253 451
Итого	1 773 637	2 476 460

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	01.07.2020	01.01.2020
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:	3 975 606	3 417 099
Автокредиты	3 302 825	2 840 753
Ипотечные кредиты	292 735	382 653
Потребительские	380 045	188 774
Жилищные кредиты	1	4 919

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	01.07.2020	01.01.2020
до 30 дней	398	107
от 31 до 90 дней	8 231	203 554
от 91 до 180 дней	97 544	197 947
от 181 дня до 1 года	315 778	256 719
от 1 года до 3-х лет	1 567 644	986 994
свыше 3-х лет	3 243 698	3 845 858
просроченные	515 950	402 380
Итого	5 749 243	5 893 559

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	01.07.2020	01.01.2020
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	49.74%	53.49%
Московская обл.	5.13%	4.89%
Белгородская обл.	1.08%	1.33%
г. Санкт-Петербург	1.01%	2.42%
Ленинградская область	0.78%	0.65%
Чувашская Республика-Чувашия	0.68%	0.00%
Владимирская область	3.92%	3.54%
Волгоградская область	0.91%	0.99%
Воронежская область	2.82%	2.10%
Самарская область	0.91%	0.64%
Пензенская область	0.92%	0.73%
Пермский край	3.00%	2.16%
Ростовская область	1.19%	1.10%
Саратовская область	1.05%	1.20%
Свердловская область	1.83%	1.69%
Челябинская область	3.36%	3.18%
Республика Башкортостан	3.49%	3.52%
Республика Татарстан	3.02%	2.93%
Краснодарский край	2.82%	2.15%
Липецкая область	0.36%	0.61%
Нижегородская область	0.64%	0.80%
Омская область	0.62%	1.08%
Кировская область	0.84%	0.72%
Оренбургская область	0.45%	0.41%
Новосибирская область	0.95%	0.79%
Рязанская область	0.30%	0.23%
Курганская область	0.65%	0.49%
Ханты-Мансийский Автономный Округ	0.96%	0.62%
Красноярский край	0.53%	-
Тюменская область	0.42%	-
Калужская область	0.49%	-
Тульская область	0.42%	-
Прочее	4.71%	5.54%

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

	01.07.2020	01.01.2020
Залог ценных бумаг:	779 188	1 828 904
юридические лица	-	417 435
физические лица	779 188	1 411 469
Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:	12 048 751	11 667 024
юридические лица	6 224 657	5 691 920
индивидуальные предприниматели	182 950	182 950
физические лица, в.т.ч.:	5 641 144	5 792 154
по автокредитам	4 429 023	4 571 772
Ценные бумаги по сделкам РЕПО	2 644 296	2 795 037
юридические лица	2 644 296	2 795 037

Активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения, отсутствуют.

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Структура портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам облигаций:

Вид облигаций	01.07.2020	01.01.2020
Облигации РФ	1 568 041	1 580 805
Итого	1 568 041	1 580 805

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитентов	01.07.2020	01.01.2020
Российские государственные облигации	1 568 041	1 580 805
Итого	1 568 041	1 580 805

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 100% (на 1 января 2020 года 100%).

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты):

Сроки до погашения облигаций	01.07.2020	01.01.2020
Со сроком погашения свыше 1 года	1 568 041	1 580 805
Итого	1 568 041	1 580 805

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 июля 2020 года

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	1 568 041	-	1 582 819
Итого	1 568 041	-	1 582 819

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 января 2020 года

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	1 580 805	-	1 580 805
Итого	1 580 805	-	1 580 805

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 июля 2020 года

	Стадия 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	1 568 041	1 568 041
Итого справедливая стоимость	1 568 041	1 568 041
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 201	1 201

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января 2020 года

	Стадия 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	1 580 805	1 580 805
Итого справедливая стоимость	1 580 805	1 580 805
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 209	1 209

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за первое полугодие 2020 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 209	1 209
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	-8	-8
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-
Резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	1 201	1 201

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года, Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.6. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.7. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 июля 2020 года

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Изменение балансовой стоимости	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств полученных, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 2020		Первое полугодие 2020									
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	458	159	-	-	-	-	-	-	-	-	458	159
2. Мебель	10 392	8 718	-	-	-	454	253	258	-	-	9 938	8 713

3. Офисное оборудование	64 727	31 117	-	1 471	-	108	5 941	54	-	-	66 090	37 004
4. Транспорт	5 825	3 200	-	-	-	1 160	85	1 160	90	90	4 665	2 125
5. Земля	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 487	-
7. Нематериальные активы	87 044	17 252	-	9 715	-	-	6 367	-	-	-	96 759	23 619
8. Запасы	1 611	-	-	3 658	-	4 606	-	-	-	-	663	-
9. Капитальные вложения	10927	-	-	18 966	-	11 889	-	-	-	-	18 004	-
10. Актив Права Пользования (аренда IFRS16)	-	-	-	144 010	-	1 921	17 809	-	-	-	142 089	17 809
ИТОГО	193 539	60 446	-	177 820	-	20 138	30 455	1 472	90	90	351 221	89 429
Балансовая стоимость с учетом амортизации	133 093										261 792	

В составе статьи ф.0409806 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены «Активы в форме права пользования» МСФО (IFRS) 16.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение первого полугодия 2020 года:

	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	-	-
Первоначальное признание актива в форме права пользования	144 010	144 010
Начисленная амортизация	-17 809	-8 960
Остаточная стоимость на 1 июля 2020 года	124 280	135 050

По состоянию на 1 июля 2020 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

4.8. Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

4.9. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

4.10. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.11. Информация о прочих активах

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 1 июля 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Затраты на агентское вознаграждение	643	261 165	до 1 года
Расходы на страхование	643	92 454	до 1 года
Расчеты по операциям на ПАО «Московская Биржа» (Валютный рынок)	840	243 829	д/в
Расчеты с поставщиками	643	14 580	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	611	до 1 года
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте)	643	161	д/в
Неполученные комиссии	643	4 420	до 30 дней
Штрафы, пошлина	643	3 788	до 1 года
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	643	2	До 1 года
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	271	до 3 мес.
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	643	-8 247	
Резерв на возможные потери	643	-8 953	
Итого прочих активов		613 034	

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 1 января 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Затраты на агентское вознаграждение	643	222 049	до 1 года
Расходы на страхование	643	84 307	до 1 года
Расчеты по операциям на ПАО «Московская Биржа» (Валютный рынок)	840	12 075	д/в
Расчеты с поставщиками	643	8 283	до 1 года
Неполученные комиссии	643	5 246	до 30 дней
Штрафы, пошлина	643	2 890	до 1 года
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	643	2	До 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	53	до 3 мес.
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	681	до 3 мес.
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	643	-7 754	
Резерв на возможные потери	643	-7 754	
Итого прочих активов		327 832	

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение первого полугодия 2020 года:

	Стадия 1	Стадия2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 460	-	6 294	7 754
Активы, признанные в периоде	25	389	15 015	15 429
Прекращение признания в течение периода	-1 460	-	-12 953	-14 413
Списания	-	-	-523	-523
Резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	25	389	7 833	8 247

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	1 460	-	8 507	9967
Прекращение признания в течение периода	-	-	-1847	-1847
Списания	-	-	-366	-366
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 460	-	6 294	7 754

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, гарантийных депозитов в платежных системах определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использованием резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

4.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	01.07.2020	01.01.2020
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	500 000	-
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	1 433 485	1 436 998
Корреспондентские счета кредитных организаций	11 754	9 572
Проценты	11 189	317
Итого	1 956 428	1 446 887

4.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.07.2020	01.01.2020
Всего:	6 703 659	8 333 061
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	6 186 254	7 968 192
в иностранной валюте	517 405	364 869
в том числе по регионам:		
г. Москва	5 957 832	7 369 147
Белгородская область	745 827	963 914

Банк привлекает денежные средства физических и юридических лиц на текущие и депозитные счета (во вклады).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.07.2020	01.01.2020
Депозиты физических лиц	3 107 991	4 018 757
Депозиты юридических лиц	1 443 551	2 015 866
Средства на счетах негосударственных организаций	1 388 871	1 713 814
Средства на счетах физических лиц	696 809	463 946
Средства индивидуальных предпринимателей	57 252	93 824
Средства на счетах государственных организаций	39	256
Проценты, в т.ч.	9 146	26 598
проценты по средствам физических лиц	7 748	11 960
Итого	6 703 659	8 333 061

Распределение остатков на счетах клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности

Сектора экономики и виды экономической деятельности	01.07.2020	01.01.2020
Деятельность финансовая и страховая	1 173 339	1 733 834
Операции с недвижимым имуществом	380 700	761 082
Строительство зданий и сооружений, производство, транспортировка и хранение	771 979	490 260
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	289 195	270 039
Разработка компьютерного программного обеспечения, деятельность в области информации и связи, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги, образование, деятельность профессиональная, научная и техническая	66 743	235 923
Сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых,	38 488	59 291
Деятельность негосударственных пенсионных фондов, деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	20 316	18 556

Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги; деятельность в области культуры, спорта; деятельность общественных организаций	91 133	-
Прочие виды деятельности	59 218	269 413
Средства физических лиц	3 812 548	4 494 663
Итого	6 703 659	8 333 061

4.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг

По состоянию на 1 июля 2020 года выпущенные векселя имеют срок погашения до года. По состоянию на отчетную дату Банком выпущены два процентных векселя с процентной ставкой 6% и 5,5% соответственно.

Выпущенные долговые ценные бумаги	01.07.2020	01.01.2020
-дисконтные векселя	-	20 639
-процентные векселя	4 613	13 099
Итого	4 613	33 738

4.15. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 июля 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	764 311	1-5 лет
Обязательство по аренде IFRS16	643	131 837	1-5 лет
Обязательства по страховым взносам	643	15 076	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 722	д/в
Незавершенные расчеты	840	550	д/в
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	141	до 30 дней
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	72	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	799	до 5 дней
Прочие обязательства	643	602	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	38 025	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	832	до 30 дней
Итого		953 967	

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение первого полугодия 2020 года:

	Недвижимость	Итого
Обязательство по аренде на 1 января 2020 года	-	-
Признание обязательства по аренде	144 010	144 010
Финансовой результат учета финансовой аренды за 2019 год	5 600	5 600
Корректировка балансовой стоимости	-1 842	-1 842
Процентные расходы	5 221	5 221
Арендные платежи	-21 152	-21 152
Обязательство по аренде на 1 июля 2020 года	131 837	131 837

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 января 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	678 181	1-5 лет
Обязательства по страховым взносам	643	18 232	до 1 года
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	643	6 044	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 245	д/в
Незавершенные расчеты	840	486	д/в

Расчеты с поставщиками	643	295	до 1 года
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	198	до 30 дней
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	53	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	23	до 5 дней
Незавершенные расчеты	978	37	д/в
Прочие обязательства	643	982	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	18 737	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	811	до 30 дней
Итого		725 324	

5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- ◆ Общее количество выпущенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 756 025 488;
 - привилегированных акций: 0.
- ◆ Общее количество размещенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 756 025 488;
 - привилегированных акций: 0.
- ◆ Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1 500 000 000.
- ◆ Номинальная стоимость акции – 1 руб.
- ◆ Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Аktionеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал за первое полугодие 2020 года и в 2019 году не изменялся.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде:

- ◆ Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращались на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).
- ◆ Банк не предоставлял и не находился в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другому регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли Банка за первое полугодие 2020 года составила 220 485 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года прибыль 144 019 тыс. руб.

6.1. Информация о Процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка Процентных доходов:

Наименование статьи	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	482 706	414 976
От вложений в ценные бумаги	48 989	125 658
От размещения средств в кредитных организациях	39 324	18 505
Итого	571 019	559 139

Ниже представлена расшифровка Процентных расходов:

Наименование статьи	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	204 728	248 431
По привлеченным средствам кредитных организаций	9 456	12 823
По выпущенным долговым обязательствам	1 459	419
Итого	215 643	261 673

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Наименование статьи	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Резерв под обесценение прочих активов	-1 001	-3 118
Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	-37 412	-34 593
-резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам	106 626	-7 836
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-264
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	0	142
Итого изменение резервов	-38 393	-37 833

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У, приведена в таблице:

	ссудная и приравненная к ней задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	средства в кредитных организациях	прочие активы	условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение активов на 1 января 2019 года	64 119	-	-	247	1 806	105 253	171 425
Влияние изменений положений Учетной политики	-	-	5 780	-	-	-105 107	-99 327
формирование резерва в 2019 году	543 769	26 101	3 921	1	57 187	372 582	1 003 561
восстановление резерва в течение 2019 года	-210 003	-26 101	-8 497	-	-50 873	-372 752	-668 226
списание за счет резерва	-8 789	-	-	-	-366	-	-9 155
резервы при выбытии актива	-184 975	-	-	-	-	39	-184 936
Резерв под обесценение активов на 1 января 2020 года	204 121	-	1 204	248	7 754	15	213 342
Влияние изменений положений Учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
формирование резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 1 полугодие 2020 году	365 075	-	3	1	15 429	363 534	744 042
восстановление резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 1 полугодие 2020 году	-327 669	-	-23	-	-14 413	-363 534	-705 639
формирование/восстановление резервов по прочим активам относящимся к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
списание за счет резерва	-	-	-	-200	-523	-	-723
резервы при выбытии актива	-13 955	-	-	-	-	-	-13 955
Резерв под обесценение активов на 1 июля 2020 года, в т.ч.	227 572	-	1 184	49	8 247	15	237 067
<i>резерв на возможные потери РСБУ</i>	<i>326 135</i>	<i>2 731</i>	<i>-</i>	<i>47</i>	<i>8 953</i>	<i>231 734</i>	<i>569 600</i>
<i>влияние корректировок МСФО IFRS 9</i>	<i>-98 563</i>	<i>-2 731</i>	<i>1 184</i>	<i>2</i>	<i>-706</i>	<i>-231 719</i>	<i>-332 533</i>

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (совместно именуемые «финансовые инструменты»).

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный

доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам кредитных линий формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IAS) 37.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым гарантиям формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

6.3. 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:

Наименование статьи	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:	125 846	-16 277
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	698 040	247 277
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	823 886	231 000

6.4. Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Комиссионные доходы:	516 741	307 409
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств, в т.ч.	464 313	274 068
- влияние перехода на учет методом начисления	-	164 284
От осуществления переводов денежных средств	23 537	15 125
От расчетного и кассового обслуживания	2 851	6 252
От открытия и ведения банковских счетов	11 281	5 713
От других операций	1 890	5029
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11 132	55
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	1 737	1167

6.5. Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Комиссионные расходы:	158 013	81 165
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, в т.ч.	145 758	72 531
- влияние перехода на учет методом начисления	-	38 833
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	10 503	7 200
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	422	167
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 119	702
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	52	364
Другие комиссионные расходы	159	201

6.6. Информация о компонентах прочего операционного дохода

Наименование статьи	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Прочий операционный доход:	23 729	37 017
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	20 904	19 832
Неустойки (штрафы, пени)	6	10 815
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1 224	1 714

По привлеченным средствам юридических лиц	744	19
Доходы от аренды	329	603
Прочие операционные доходы	-	1 072
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	413	439
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	562
От оказания консультационных и информационных услуг	36	34
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	-	1 927
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	73	-

6.7. Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Операционные расходы:	441 575	408 496
Расходы на содержание персонала	254 744	232 133
Страхование (включая страхование вкладов)	94 843	92 885
Арендная плата	2 135	24 866
Прочие операционные расходы	2 554	3 100
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 020	14 950
Расходы по охране	5 394	5 528
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц. товаров и инвентаря	3 813	4 264
Расходы по рекламе	3 569	1 946
Расходы по аудиторским проверкам	1 770	1 073
Командировочные и представительские расходы	256	476
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	8 194	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	10 259	6 910
Расходы, связанные с содержанием имущества и его эксплуатацией	5 001	5 469
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, в том числе	31 159	11 629
-амортизация актива права пользования	17 809	-
Организационные и управленческие расходы	3 864	3 267

В связи с началом применения с начала 2020 года МСФО (IFRS) 16, начисление амортизации актива в форме права пользования является компонентом операционных расходов.

6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Налог на прибыль	24 789	-
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	7 110	11 911
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 527	-35 998
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	10 918	10 867
Итого	55 344	-13 220

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в первом полугодии 2020 года и в первом полугодии 2019 года составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, а также некоторые другие облигации) в первом полугодии 2020 года и в первом полугодии 2019 года составляла 15%.

6.9. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	190 060	173 036

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	52 418	51 100
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 471	7 163
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	71	245
Подготовка и переподготовка кадров	101	174
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	10 623	55
Расходы по выплате выходных пособий	-	360
Итого	254 744	232 133

7. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Собственные средства (капитал) на 1 июля 2020 года составили 2 946 264 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 997 993 тыс. руб.).

Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 730 161	1 717 309
Резервный фонд	158 765	158 765
Источники базового капитала, итого	2 644 951	2 632 099
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	98 987	84 556
Базовый капитал, итого	2 545 964	2 547 543
Источники добавочного капитала, итого	300	450
Добавочный капитал, итого	300	450
Основной капитал, итого	2 546 264	2 547 993
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	400 000	450 000
Дополнительный капитал, итого	400 000	450 000
Собственные средства (капитал), итого	2 946 264	2 997 993
Достаточность базового капитала Н1.1, %	15.040	9,968
Достаточность основного капитала Н1.2, %	15.042	9,970
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, %	17.405	11,731

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2020	756 025	1 500	1 532	158 765	1 209	1 792 074	2 711 105
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-5 600	-5 600
Данные на 01.01.2020(скорректированные)	756 025	1 500	1 532	158 765	1 209	1 786 474	2 705 505
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-2 424	-	-	220 485	218 061
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	220 485	220 485
прочий совокупный доход	-	-	-2 424	-	-	-	-2 424
Прочие движение	-	-	-	-	-8	-1	-9
Данные на 01.07.2020	756 025	1 500	-892	158 765	1 201	2 006 958	2 923 557

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в 2020 году и 2019 году не выплачивались.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019	756 025	1 500	-101 297	158 765	-	1 717 308	2 532 301
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	5 780	-237 463	-231 683
Данные на 01.01.2019(скорректированные)	756 025	1 500	-101 297	158 765	5 780	1 479 845	2 300 618
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	102 829	-	-4 571	312 229	410 487
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	312 229	312 229
прочий совокупный доход	-	-	102 829	-	-4 571	-	98 258
Данные на 01.01.2020	756 025	1 500	1 532	158 765	1 209	1 792 074	2 711 105

9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

Банк по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №199-И⁴. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельное значение	01.07.2020	01.01.2020
H1.1	≥4.5	15.04	9.9
H1.2	≥6	15.042	9.9
H1.0	≥8	17.405	11.7
H1.4	≥3	13.632	8.9
H2	≥15	258.214	75.4
H3	≥50	254.738	262.2
H4	≤120	58.499	54.7
H6 Макс	≤25	10.88	12
H7	≤800	100.963	169.4
H25 Макс	≤20	0.58	6.5

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Расчет показателя финансового рычага:

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	8 230 797	9 109 950	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	91 144	80 719	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8 139 653	9 029 231	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3 941 413	4 040 234	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	1 433 485	1 436 998	13

⁴ Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	2 507 928	2 603 236	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	18 726 851	17 206 771	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10 695 881	452 226	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8 030 970	16 754 545	19
Основной капитал	2 546 264	2 547 993	20
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	18 678 551	28 387 012	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	13.63	8.98	22

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации, в основном, в г. Москве и в Белгородской области.

Строка «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию за первое полугодие 2020 года и за первое полугодие 2019 года, представлены в таблице

Наименование статей отчета о движении денежных средств	Первое полугодие 2020	Первое полугодие 2019
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	48 874	24 078
проценты полученные	537 550	521 258
проценты уплаченные	-217 434	-264 191
комиссии полученные	451 205	143 105
комиссии уплаченные	-141 521	-27 973
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	1 173
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-107 882	30 325
прочие операционные доходы	3 964	36 500
операционные расходы	-410 415	-391 367
расход (возмещение) по налогам	-66 593	-24 752
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-9 163	-14 105
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10 257	21 701
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 416 475	725 787
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-422 327	263 848
чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9 815	382 257
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	509 541	-330 991
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 665 887	-977 450
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-28 639	23 362
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	161 602	-122 619
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-46 845	-1 623 105
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65 861	1 197 437
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-22 622	-16 219
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 931	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	187 325	-62 463
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	228 361	-494 377

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	871 352	991 995
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 099 713	497 618

11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

11.1. Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала (Н1.2) - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала в целях ВПОДК установлен Советом директоров Банка на уровне 9,0%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Не реже одного раза в год, Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, операционного риска, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска⁵, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на реализацию следующих целей и задач. При стресс-тестировании в Банке применяется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, учитывается портфель активов в целом.

Требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка. Минимально допустимый размер потерь -0.1% от капитала первого уровня Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

Наименование сценария	Значения факторов риска
Сценарий №1 (Кризисный)	Максимальное негативное изменение факторов риска.
Сценарий №2 (Пессимистический)	Вероятное негативное изменение факторов риска.

⁵ Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных видов рисков.

Риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риски ликвидности;
- Риск концентрации.

Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется:

- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Покрытие возможных убытков от реализации данных рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Совокупный объем необходимого планового (целевого) капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. Риски агрегируются суммированием потребности в капитале по всем значимым рискам. Распределение капитала по значимым рискам:

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
Капитал на покрытие отдельных рисков:	
Кредитного	9,0% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	9,0% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	9,0% от уровня операционного риска
Процентного	результаты стресс-тестирования процентного риска по форме отчетности 0409127
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	в размере определенного процента от капитала, необходимого для покрытия рисков, оцениваемых количественными методами: кредитный, рыночный, операционный
Регуляторный	Резерв капитала на покрытие рисков: 1% капитала, необходимого для покрытия рисков, оцениваемых количественными методами: кредитный, рыночный, операционный

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к риску, уровня рисков, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления незамедлительно после выявления указанных фактов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство, осуществляющее операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного риска).

Направление детальности (подразделения)	Риски
Кредитование, выдача гарантий, в т.ч.	Кредитный
Департамент кредитования	Кредитный
Казначейство (сделки обратного РЕПО, корр. счета)	Кредитный
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в т.ч.	Кредитный и рыночный
Казначейство	Рыночный
Казначейство (ценные бумаги, корр. счета в ин. валюте)	Кредитный

11.2. Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- Большой Кредитный Комитет;
- Кредитные комитеты иного уровня;

- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Правление Банка.
- Совет директоров Банка.

11.3. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У, Банк формирует внутреннюю отчетность по рискам в рамках осуществления внутренних процедур определения достаточности капитала (далее – ВПОДК). Указанная отчетность содержит следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);
- Отчет о результатах стресс-тестирования.
- Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков.
 - о принятых объемах каждого значимого риска (включая изменения объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на достаточность капитала).
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями.
 - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала

- Отчет о выполнении обязательных нормативов

Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Службой управления рисками. Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно.
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка не реже, чем раз в раз год.
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:

- Совету Директоров - ежеквартально;
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;
- Руководителю СУР - 1 раз в месяц (по агрегированным показателям), ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится руководителем СУР до Совета Директоров и Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов, но не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления.

11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

11.4.1. Кредитный риск

Вопросы управления кредитным риском определяются, как действующей Кредитной политикой Банка, так и сопутствующими внутрибанковскими нормативными документами (положениями, методиками).

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Облигации.
- Учетные векселя.
- Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.

Специализированные кредитные подразделения Банка осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;

- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- Ограничение объема операций лимитами.
- Диверсификация портфелей активов.
- Формирование резервов на возможные потери.
- Обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств.
- Страхование обеспечения.
- Установление договорных требований (ковенант) к контрагентам (заемщикам).
- Отказ от принятия риска.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках Служба управления рисками предоставляет ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П⁶ и Положения 611-П⁷, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определялся в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 июля 2020 года

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества				Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 845 557	2 845 510	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47	2
корреспондентские счета	192 439	192 392	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47	2
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 399 999	2 399 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	253 119	253 119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том	3 455 233	1 675 258	988 242	510 765	87 177	193 791	363 242	228 103	228 103	4 540	15 207	21 141	187 215	-64 731

⁶ Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁷ Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

числе:														
предоставленны е кредиты (займы), размещенные депозиты	603 254	-	544 341	-	37 000	21 913	53 311	25 494	25 494	3 581	-	-	21 913	4 206
вложения в ценные бумаги	1 545 892	1 545 892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1 184
прочие активы	116 284	99 903	7 596	998	-	7 787	8 762	8 363	8 363	77	499	-	7 787	-706
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаци й)	68 453	22 749	5 564	10 644	4 769	24 727	29 524	27 142	27 142	17	878	1 520	24 727	-7 064
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 121 350	6 714	430 741	499 123	45 408	139 364	271 645	167 104	167 104	865	13 830	19 621	132 788	-62 351
Предоставленны е физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 299 245	702 556	464 472	69 060	4 543	58 614	80 312	51 969	51 969	2 533	2 628	529	46 279	-23 316
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	304 695	157 748	143 503	3 444	-	-	2 158	2 158	2 158	1 435	723	-	-	-2 158
ипотечные ссуды	634 873	309 190	267 072	33 461	4 543	20 607	32 897	13 989	13 989	849	1 690	529	10 921	-5 793
автокредиты	3 948	-	-	-	-	3 948	3 948	3 948	3 948	-	-	-	3 948	-2 600
иные потребительские ссуды	335 502	228 523	49 777	31 105	-	26 097	33 136	23 701	23 701	216	37	-	23 448	-8 512
прочие активы	868	-	-	-	-	868	868	868	868	-	-	-	868	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 359	7 095	4 120	1 050	-	7 094	7 305	7 305	7 305	33	178	-	7 094	-4 253
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 600 035	5 223 324	1 452 714	579 825	91 720	252 452	443 601	280 072	280 119	7 073	17 835	21 670	233 541	-88 045
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 403 621	3 102 174	1 435 434	567 133	86 951	211 929	397 095	236 394	236 394	6 946	16 280	20 150	193 018	-77 208
Задолженность по однородным требованиям сгруппированны м в портфели, всего в том числе	3 510 180	-	3 443 377	31 130	13 023	22 650	55 258	55 258	55 258	27 174	3 113	4 558	20 413	-11 884
Задолженность по ссудам, предоставленны м субъектам малого и среднего предприн-ства	67 237	-	67 237	-	-	-	406	406	406	406	-	-	-	-61
Задолженность по ссудам, предоставленны м физическим лицам	3 442 943	-	3 376 140	31 130	13 023	22 650	54 852	54 852	54 852	26 768	3 113	4 558	20 413	-11 823

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 января 2020 года

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 716 261	2 716 013	-	-	-	248	248	1	248	-	-	-	248
корреспондентские счета	96 561	96 314	-	-	-	247	247	-	247	-	-	-	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 500 000	2 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	119 268	119 267	-	-	-	1	1	1	1	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	432	432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 114 396	1 699 273	1 852 174	363 241	145 182	54 526	231 197	127 168	127 168	8 790	2 655	63 722	52 001
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	936 181	-	914 219	-	-	21 962	38 606	28 163	28 163	6 201	-	-	21 962
вложения в ценные бумаги	1 572 068	1 572 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	103 307	87 243	7 393	1 109	2 212	5 350	7 108	7 108	7 108	75	555	1 128	5 350
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 998	8 828	5 270	2 530	18 455	4 915	14 911	14 214	14 214	8	-	9 291	4 915
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 462 842	31 134	925 292	359 602	124 515	22 299	170 572	77 683	77 683	2 506	2 100	53 303	19 774
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 653 212	866 766	721 749	33 516	2 180	29 001	44 386	32 057	32 057	3 314	2 416	1 110	25 217
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	398 062	190 157	207 905	-	-	-	2 079	2 065	2 065	2 065	-	-	-
ипотечные ссуды	1 063 399	606 001	402 485	32 775	2 138	20 000	32 070	20 351	20 351	715	2 331	1 089	16 216
автокредиты	193	-	-	193	-	-	41	41	41	-	41	-	-
иные потребительские ссуды	176 584	64 812	106 144	-	-	5 628	6 706	6 126	6 126	498	-	-	5 628
прочие активы	548	-	-	-	-	548	548	548	548	-	-	-	548
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 426	5 796	5 215	548	42	2 825	2 942	2 926	2 926	36	44	21	2 825
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	3 070 274	-	3 049 329	9 420	3 986	7 539	31 728	31 728	31 728	23 243	942	1 395	6 148
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	77 437	-	77 437	-	-	-	458	458	458	458	-	-	-
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 992 837	-	2 971 892	9 420	3 986	7 539	31 323	31 323	31 323	22 838	942	1 395	6 148

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 июля 2020 года.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 455 233	15	1 512	83 852	168 626
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	603 254	-	-	37 000	17 038
прочие активы	116 284	15	47	13	1 271
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	68 453	-	-	4 950	23 557
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 121 350	-	1 465	41 889	126 760
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 299 245	23 551	9 116	2 264	53 546
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	304 695	7 747	-	-	-
ипотечные ссуды	634 873	13 681	8 596	2 071	18 500
Автокредиты	3 948	1 434	-	-	2 498
иные потребительские ссуды	335 502	-	500	-	25 598
прочие активы	868	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 359	689	20	193	6 949
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 600 035	23 566	10 628	86 116	222 172
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 403 621	22 862	10 561	80 960	190 394
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе	3 510 180	-	31 730	13 023	15 614
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	67 237	-	-	-	-
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	3 442 943	-	31 730	13 023	15 614

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 января 2020 года

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	-	-	-	1
прочие активы	5 170	-	-	-	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	3 299	6	2	57 603
прочие активы	9 728	4	6	2	218
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	39 315	2 685	-	-	-
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема	2 492 179	610	-	-	57 385

требований к юр. лицам					
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 615	-	-	-	5 920
иные потребительские ссуды	122 951	-	-	-	5 920

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем	Доля ,(%)	Объем	Доля , (%)
	01.07.2020		01.01.2020	
Деятельность в области информации и связи	122 732	47.81%	122 740	70.35%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	65 824	25.64%	21 661	12.41%
Производство	14 073	5.48%	14 255	8.17%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 204	3.58%	9 204	5.28%
Строительство	44 892	17.49%	5 889	3.38%
Транспортировка и хранение	-	-	456	0.26%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-	203	0.10%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	-	-	50	0.02%
Деятельность финансовая и страховая	-	-	28	0.02%
Прочие виды деятельности	-	-	16	0.01%

Данные об объеме сформированных резервов:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем	Доля ,(%)	Объем	Доля , (%)
	01.07.2020		01.01.2020	
Деятельность в области информации и связи	122 732	63,81%	62 602	55.99%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	42 022	21.85%	21 661	19.37%
Производство	12 306	6.40%	11 729	10.49%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 204	4.79%	9 204	8.23%
Строительство	6 072	3.15%	5 883	5.26%
Транспортировка и хранение	-	-	453	0.41%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-	203	0.18%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	-	-	46	0.04%
Деятельность финансовая и страховая	-	-	12	0.01%
Прочие виды деятельности			19	0.02%

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Кредиты ЮЛ	1 773 637	2 476 460
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	1 041 316	834 724
Кредиты ФЛ	3 975 606	3 417 099
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	235 826	140 919
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ЮЛ в общем объеме активов	8.27%	6.27%
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ФЛ в общем объеме активов	1.87%	1.06%

Данные об объеме сформированных резервов и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери ⁸

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	569 600	368 704
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	328 866	184 424
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
по иным балансовым активам	9000	7 627
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	231 734	176 653

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Фактически сформированные резервы по ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS9, всего, в том числе:	237 067	213 342
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	227 572	204 121
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 184	1 204
по иным балансовым активам	8 296	8 002
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	15	15

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

Управление кредитным риском контрагента

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки Службой управления рисками финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. До совершения операций устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

11.4.2. Управление риском концентрации

Банк размещает денежные средства в пределах лимитов устанавливаемых Советом директоров Банка:

- Установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» целевых уровней риска концентрации.
- Установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» требований к капиталу на покрытие риска концентрации.
- Утвержденных «Положением об управлении риском концентрации» лимитов, в том числе:
 - Лимитов концентрации по отраслевому и региональному признакам;
 - Лимиты концентрации по источникам ликвидности;
 - Лимиты концентрации финансовых инструментов;
 - Лимиты на контрагентов/эмитентов/заемщиков.

Решения о предоставлении кредитных продуктов, а также о внесении изменений в условия заключенных соглашений принимаются Кредитным комитетом различного уровня.

Решения об операциях с ценными бумагами, на денежном и срочном рынках принимает Начальник Казначейства в рамках ограничений и лимитов, устанавливаемых КУАП.

Заключение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет отдел операций на денежных рынках Казначейства.

Заключение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет отдел ценных бумаг Казначейства.

Оценку рисков концентрации по операциям с ценными бумагами; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами, конверсионных и операций осуществляет Служба управления рисками.

⁸ Резервы на возможные потери, регулируемые Положениями №590-П и 611-П.

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

- Снижение и перераспределения установленных лимитов.
- Продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации.
- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

11.4.3. Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе в случае, если:
 - а. указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
 - б. указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
 - с. указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:
 - д. ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
 - е. индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
 - ф. иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
 - г. наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
 - h. договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

Деятельность в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяется Инвестиционными декларациями, утвержденными КУАП Банка.

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П⁹. Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска в 2020 году 180 000 тыс. руб.

Структура портфелей финансовых инструментов определяется КУАП, а состав формируется Казначейством в рамках, установленных лимитов.

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на балансе Банка, если предполагается их прибыльная продажа.

По состоянию на 1 июля 2020 года все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены портфелю «Ликвидные резервы» (отсутствует намерение о реализации в краткосрочной перспективе).

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

Для ценных бумаг российских эмитентов наиболее приоритетна средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») на дату ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости¹⁰:

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов

⁹ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

¹⁰ В порядке уменьшения приоритета.

- в режиме переговорных сделок (РПС).

Средневзвешенная цена каждого финансового инструмента по итогам торгового дня, определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанным финансовым инструментом на общее количество финансовых инструментов по указанным сделкам.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, используется цены по бездресным сделкам, раскрываемым организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. Приоритетной является средневзвешенная цена.

Фиксинг НФА

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, при отсутствии раскрываемой организатором торговли средневзвешенной цены, используются данные по индикативной цене MIRP (Moscow Interbank Reference Price), рассчитанной СРО НФА, по итогам торгов облигациями на мировых биржах и внебиржевом рынке за каждый торговый день - Фиксинг НФА.

Другие методы

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют средневзвешенная цена и данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках

Информационному агентству «Cbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе Блумберг («BLOOMBERG») или раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММББ-РТС») - Признаваемая котировка.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года объем рыночного риска составил 0,00 тыс. руб.

Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг отсутствует, в связи с расчетом по ним кредитного риска (у Банка отсутствует намерение о реализации бумаг в краткосрочной перспективе). Валютный риск также отсутствует, так как открытая валютная позиция менее 2% от капитала Банка.

11.4.4. Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- валютных позиций;
- другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается КУАП на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. Правление утверждает Инвестиционную политику, включающую инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

- цели инвестирования;
- целевую доходность;
- ликвидность портфелей;
- объекты инвестирования;
- ограничения на структуру вложений;
- порядок управления портфелями;
- порядок контроля ограничений инвестиционной декларации.

Отдел ценных бумаг Казначейства принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений.

Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 1 июля 2020 года:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 559 307	442 719	741 414	1 049 274
кредитных организаций	2 400 602	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	32 872	189 982	377 533	286 578
физических лиц	125 833	252 737	363 881	762 696
Вложения в долговые обязательства	1 568 041	-	-	-
Прочие активы	243 829	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	338 755	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 709 932	442 719	741 414	1 049 274
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, из них:	1 434 339	6 349	607	2 915
межбанковские ссуды, депозиты	1 434 339	6 349	607	2 915
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 636 292	390 107	823 278	698 766
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	71 401	-	-	-
депозиты и юридических лиц	1 043 067	31 215	309 925	80 554
вклады (депозиты) физических лиц	521 824	358 892	513 353	618 212
Выпущенные долговые обязательства	-	4 648	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	338 594	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 409 225	401 104	823 885	701 681
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 300 707	41 615	-82 471	347 593
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	24 929.35	693.56	-1 030.89	1 737.97
- 200 базисных пунктов	-24 929.35	-693.56	1 030.89	-1 737.97
При увеличении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход увеличится на				26 329,99
При снижении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход снизится на				-26 329,99

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 280 684	614 976	775 154	1 241 454
кредитных организаций	3 128 108	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	39 841	381 324	449 193	548 017
физических лиц,	112 735	233 652	325 961	693 437
Вложения в долговые обязательства	1 580 805	-	-	-
Прочие активы	12 075	100 489	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	3 106 517	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 980 081	715 465	775 154	1 241 454
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 440 076	1 275	3 871	14 621
межбанковские ссуды, депозиты	1 440 076	1 275	3 871	14 621
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 539 891	986 174	1 658 649	826 296
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	47 780	-	-	-
депозиты и юридических лиц	1 081 880	430 352	5 104	34 156
вклады (депозиты) физических лиц	410 231	555 822	1 653 545	792 140
Выпущенные долговые обязательства	-	-	10 814	22 620
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	3 112 560	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 092 527	987 449	1 673 334	863 537
Совокупный ГЭП (А+ВТ – П+ВО)	1 887 554	-271 984	-898 180	377 917
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	36 176.86	-4 532.89	-11 227.25	1 889.59
- 200 базисных пунктов	-36 176.86	4 532.89	11 227.25	-1 889.59
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится на				22 306,31
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				-22 306,31

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 июля 2020 года

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	24 929.35	693.56	-1 030.89	1 737.97
- 200 базисных пунктов	-24 929.35	-693.56	1 030.89	-1 737.97

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	26 377.42	1 017.98	-959.48	1 829.50
- 200 базисных пунктов	-26 377.42	-1 017.98	959.48	-1 829.50

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 535.77	-315.20	-71.41	-91.54
- 200 базисных пунктов	-4 535.77	315.20	71.41	91.54

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 января 2020 года

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	36 176.86	-4 532.89	-11 227.25	1 889.59
- 200 базисных пунктов	-36 176.86	4 532.89	11 227.25	-1 889.59

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	41 085.45	-6 184.00	-11 060.21	2 009.16
- 200 базисных пунктов	-41 085.45	6 184.00	11 060.21	-2 009.16

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	3 539.06	-23.55	-101.13	-116.11
- 200 базисных пунктов	-3 539.06	23.55	101.13	116.11

11.4.5. Управление валютным риском

Включает в себя:

- Ограничение открытых валютных позиций лимитами.
- Постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включают:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;
- лимит балансирующей позиции.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов Начальник отдела немедленно докладывает Председателю Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

11.4.6. Управление риском ликвидности

В соответствии с внутрибанковским «Положением по управлению риском ликвидности» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

Планово-аналитическое управление рассчитывает объем ликвидных резервов, Платежный календарь и на его основе осуществляет прогноз ликвидных резервов и проводит стресс-тест ликвидности. Указанные материалы предоставляются на рассмотрение КУАП.

Также Отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений Начальник отдела информирует об этом Начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: в рамках отчетности ВПОДК представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности. В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской Бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаклучение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение

котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 1 июля 2020 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 291 830	1 291 830	1 291 830	1 291 830	1 291 830	1 291 830	1 291 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448	448	8 686	8 686	8 686	28 668	56 404
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 750	2 414 136	2 436 398	2 485 513	2 528 542	2 877 471	3 545 162
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 627	1 568 041	1 568 041	1 568 041	1 568 041	1 568 041	1 568 041
Прочие активы	244 106	244 106	244 106	244 106	244 679	348 683	348 683
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 571 761	5 518 561	5 549 061	5 598 176	5 641 778	6 114 693	6 810 120
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	11 754	22 943	22 943	23 194	23 194	29 543	41 461
Средства клиентов, из них:	3 079 748	3 288 683	3 399 383	3 555 971	3 604 714	4 088 499	4 911 777
вклады физических лиц	293 226	316 357	368 669	473 144	521 887	880 717	1 394 071
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	4 649	4 649
Прочие обязательства	50 715	4 126 483	4 127 231	4 127 245	4 140 961	4 140 965	4 140 965
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 142 217	7 438 109	7 549 557	7 706 410	7 768 869	8 263 656	9 098 852
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	144 556	144 556	144 556	144 556	144 556	144 556	144 556
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 715 012	-2 064 104	-2 145 052	-2 252 790	-2 271 647	-2 293 519	-2 433 288
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-54.6%	-27.8%	-28.4%	-29.2%	-29.2%	-27.8%	-26.7%

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 1 января 2020 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 774	45 691	95 360	190 653	3 293 170
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 125 194	3 126 251	3 248 402	3 747 921	4 358 711	5 421 329	9 817 156
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 570	40 570	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805
Прочие активы	26 155	26 155	26 652	216 076	216 076	216 076	225 363
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 145 507	4 146 564	5 819 221	6 544 081	7 204 540	8 362 451	15 870 082
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	9 572	9 572	10 224	11 498	15 369	29 990	59 726

Средства клиентов, из них:	3 548 258	3 554 574	4 142 849	5 250 223	6 908 779	7 712 575	8 569 156
вклады физических лиц	253 983	273 980	416 568	812 008	2 304 073	3 446 685	4 217 598
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	30 639	33 106	33 106
Прочие обязательства	46 480	46 480	4 291 318	4 291 357	4 291 357	4 291 357	4 292 461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 604 310	3 610 626	8 444 391	9 553 078	11 246 144	12 067 028	12 954 449
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	226 700	221 441	-2 939 667	-3 323 494	-4 356 101	-4 019 074	2 601 136
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	6.3%	6.1%	-34.8%	-34.8%	-38.7%	-33.3%	-20.1%

11.4.7. Управление операционным риском.

В целях ограничения операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

К методам управления операционным риском, направленным на снижение вероятности риск-событий или возникновения операционных убытков, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками

(безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежемесячно.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется аналитическая база данных событий (факторов) операционного риска и убытков.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №652-П¹¹.

Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчетности ВПОДК сведения об уровне операционного риска, выявленных факторах риска и финансовых потерях, возникших по причине их реализации ежемесячно и ежеквартально соответственно.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Операционный риск	160 832	104 071
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 072 214	693 804
чистые процентные доходы	538 321	450 846
чистые непроцентные доходы	533 893	242 958
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

¹¹ Положение Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

11.5. Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже одного раза в год по данным на начало года осуществляется стресс-тестирование.

При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарный год.

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на Службу управления рисками.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.

Подготовленное Заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

Правление Банка знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками. Далее Заключение направляется для утверждения в Совет директоров.

11.6. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте www.rusnarbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Единственным акционером Банка является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Банк входит в банковскую группу с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и является аффилированным лицом по отношению к нему.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является лицом, под контролем либо значительным влиянием которого находится Банк.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют. Дивиденды не выплачивались.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2020 год:

	Совет директоров и ключевой	Прочие	Итого
	управленческий персонал		
Кредиты клиентам на 01.01.2020 г. с учетом процентов	2 650	184 751	187 401
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	0	114	114
Проценты начисленные	3	0	3
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	-	-	-
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	-	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-2 104	-184 735	-186 839
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	-	-	-
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	-	-	-
Кредиты клиентам на 01.07.2020 г.	549	130	679
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01.01.2020 г.	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	13	1	14
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01.07.2020 г.	13	1	14
Кредиты клиентам на 01.07.2020 г. (за вычетом резерва под обесценение)	536	129	665

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января 2019 г. (общая сумма)	5 000	1 385 712	1 390 712
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	3 770	1 183 488	1 037 258
Проценты начисленные	14	103	117
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	-	7 876 418	7 876 418
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	2 015 007	2 015 007
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-6 134	-1 369 089	-1 375 223
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	-	-7 876 418	-7 876 418
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	-	-3 030 470	-3 030 470
Кредиты клиентам и средства предоставленные по сделкам РЕПО на 1 января 2020 г.	2 650	184 751	187 401
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2019 г.	14	1 700	1 714
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	22	10	32
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2020 г.	36	1 710	1 746
Кредиты клиентам на 1 января 2020 г. (за вычетом резерва под обесценение)	2 614	183 041	185 655

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2020 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января 2020 г.	122 778	3 060 715	3 183 493
Средства клиентов, полученные в течение года	588 408	1 437 432	2 025 840
Средства клиентов, погашенные в течение года	-680 108	-3 160 427	-3 840 535
Проценты	0	11 189	11 189
Средства клиентов на 1 июля 2020 г.	31 078	1 348 909	1 379 987

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января 2019 г.	59 347	2 955 669	3 015 016
Средства клиентов, полученные в течение года	389 572	12 973 046	13 362 618
Средства клиентов, погашенные в течение года	-326 146	-12 871 517	-13 197 663
Проценты	5	3 517	3 522
Средства клиентов на 1 января 2020 г.	122 778	3 060 715	3 183 493

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за первое полугодие 2020 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	40 565	40 565
Неиспользованные кредитные линии	500	100	600

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	48 587	48 587
Неиспользованные кредитные линии	700	-	700

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2020 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	54	13	67
Процентные расходы	379	824	1 203
Комиссионные доходы	-	1	1

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	451	31 159	31 610
Процентные расходы	5 316	142 909	148 225
Комиссионные доходы	-	14	14

13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям)

Система оплаты труда пересматривалась в 2020 году; утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников». Изменения обеспечили соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Федерального Закона № 395-1, Инструкции Банка России № 154-И; рекомендациям Письма Банка России № 119-Т, Письма Банка России № 11-Т.

Основная цель системы оплаты труда - создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежегодно. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2020 году не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; члены кредитных комитетов Банка.

Система материальной мотивации сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием; компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии по итогам полугодия и премии по итогам года.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Премии по итогам месяца.

По решению Правления отдельным подразделениям Банка могут быть установлены премии по итогам месяца. Председатель Правления утверждает целевые показатели, определяет базу для расчета премий.

Вопрос о премировании работников этих подразделений рассматривается при достижении установленных целевых показателей.

Решение о премировании работников Банка принимает Председатель Правления.

Премии по итогам квартала.

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников Банка или отдельных подразделений.

Вопрос о выплате премий работников Банка в целом рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, утвержденного Советом директоров.

Решение о премировании работников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка.

По решению Правления отдельным подразделениям Банка могут быть установлены целевые показатели, определена база для расчета премий. Вопрос о премировании работников этих подразделений рассматривается при достижении установленных целевых показателей.

Премии по итогам года

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении финансового результата, утвержденного Советом директоров.

Премии по итогам года выплачиваются работникам, принимающим риск.

Решение о премировании этих категорий работников и о доле премии, выплачиваемой с отсрочкой, принимает Совет директоров Банка.

Виды вознаграждений, выплачиваемых в нефиксированной части оплаты труда разным категориям работников

Категории работников	Должности сотрудников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Работники, принимающие риски:			
ПР1	▪ Председатель Правления. ▪ Члены Правления	+	+
ПР3	▪ Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов. ▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП. ▪ Начальник Казначейства. ▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.	+	+
Работники, осуществляющие управление рисками:			
УР	▪ Руководитель и работники подразделений Службы внутреннего аудита. ▪ Руководитель и работники Комплаенс-службы. ▪ Руководитель и работники Службы управления рисками.	+	—
Остальные сотрудники Банка		+	—

Доля нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений за год. В случае начисления премии по итогам года, не менее, чем для 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года.

Решение о премировании этих категорий работников и о доле премии, выплачиваемой с отсрочкой, принимает Совет директоров Банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат:

а) описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Основными критериями оценки результатов работы является финансовый результат Банка, направлений и достижение установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

При определении размера премии конкретным сотрудникам Банка по итогам квартала принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнес-процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

По решению Правления премия конкретному сотруднику может быть отменена.

Решение о выплате и определении размера премий принимается с учетом показателей для корректировки вознаграждения, при условии отсутствия по итогам года:

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- факта невыполнения ВПОДК (устанавливается на основании рассмотрения Советом директоров ежегодного отчета Банка о выполнении ВПОДК);
- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

- для работников, относящихся к категории ПР1, - в пределах 5% от финансового результата Банка за отчетный год;
- для работников, относящихся к категории ПР2, ПР3 - в пределах 4-х должностных окладов.

б) сведения о зависимости размера выплат от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков

Фактический размер переменной части оплаты труда работников, принимающих риски, зависит от достижения Банком финансовых результатов, а также от достижения этими работниками установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

в) описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков.

Нефиксированная часть оплаты труда может снижаться до нуля в случае отсутствия положительного финансового результата либо незначительного финансового результата, невыполнения установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Фонд оплаты труда Работников Банка, осуществляющих внутренний контроль, и Работников Банка, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Часть премии сотрудникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий: рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров; в течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты; работник остается сотрудником Банка. Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров.

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в денежной форме по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 11 710 тыс. руб.(остаток БС60349) (на 1 января 2020 года 1 087 тыс.руб.). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	Первое полугодие 2020		2019	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:				
- Заработная плата	29 564	-	33 889	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	4 053	-	2 119
Итого	29 564	4 053	33 889	2 119

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

	01.07.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	192 190	192 190	96 056	96 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753 443	753 443	1 223 033	1 223 033
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 045 757	8 045 757	8 988 674	8 988 674
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 568 041	1 568 041	1 580 805	1 580 805
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	669 182	669 182	327 151	327 151
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 956 428	1 956 428	1 446 887	1 446 887
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 703 659	6 703 659	8 333 061	8 333 061
Выпущенные долговые обязательства	4 613	4 613	33 738	33 738

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным

ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	753 443	753 443
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 568 041	-	1 568 041

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 223 033	1 223 033
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 580 805	-	1 580 805

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	192 190	192 190
Чистая ссудная задолженность	8 045 757	8 045 757
Прочие финансовые активы	669 182	669 182

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	96 056	96 056
Чистая ссудная задолженность	8 988 674	8 988 674
Прочие финансовые активы	327 151	327 151

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	1 956 428	1 956 428
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 703 659	6 703 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 613	4 613

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	1 446 887	1 446 887
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 333 061	8 333 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 738	33 738

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 июля 2020 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 155 241	-	-	1 155 241
Средства в кредитных организациях	-	192 190	-	192 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753 443	-	-	753 443
Ипотечные кредиты физическим лицам	753 443	-	-	753 443
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	8 045 757	-	8 045 757
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП	-	4 093 492	-	4 093 492
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ	-	3 942 493	-	3 942 493
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	9 776	-	9 776
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 568 041	1 568 041
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 568 041	1 568 041
Прочие финансовые активы	-	669 182	-	669 182
Итого финансовых активов	1 908 684	8 907 129	1 568 041	12 383 854
Нефинансовые активы				211 566
Итого активов				12 595 420

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	871 352	-	-	871 352
Средства в кредитных организациях		96 056	-	96 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 223 033	-	-	1 223 033
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 223 033	-	-	1 223 033
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	8 982 575	-	8 982 575
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП	-	5 602 505	-	5 602 505
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ	-	3 380 070	-	3 380 070

Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	6 099	-	6 099
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 580 805	1 580 805
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 580 805	1 580 805
Прочие финансовые активы	-	327 151	-	327 151
Итого финансовых активов	2 094 385	9 411 881	1 580 805	13 087 071
Нефинансовые активы				218 009
Итого активов				13 305 080

15. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом полугодии 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и несущественном вложении в ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по финансовой поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего, как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем доходоприносящих активов,
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- стабильный спрос на операции Банка,

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.В.Синицын

Л.В.Марамзина



10 августа 2020 года