

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 ОКД 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 | | | | |
| 11 | Денежные средства | 4.1 | 302025 | 553944 |
| 12 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 551810 | 383193 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 52192 | 65785 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 457198 | 96056 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 993992 | 1223033 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.3 | 8976257 | 8988674 |
| 15a | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 16 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4.4 | 1570185 | 1580805 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 17a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 19 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 1430 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 17020 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.7 | 266001 | 133093 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 4.11 | 558797 | 327832 |
| 14 | Всего активов | | 13676265 | 13305080 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 49549 | 42995 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.12, 4.13 | 9420287 | 9779948 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 4.12 | 1953230 | 1446887 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями | 4.13 | 7467057 | 8333061 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.13 | 3463773 | 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 | | 0 | 33738 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 33738 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 1191 | 11270 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 4496 | 685 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.14 | 1031476 | 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 | 16 | 15 |
| 23 | Всего обязательств | | 10507015 | 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 | Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 8 | -659 | 1532 |

| | | | | | |
|---------------------------------|---|-----|--|----------|----------|
| 129 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | | 0 | 0 |
| 130 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | | 0 | 0 |
| 131 | Переоценка инструментов хеджирования | | | 0 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | | 0 | 0 |
| 133 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | | 0 | 0 |
| 134 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 4.4 | | 1203 | 1209 |
| 135 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 8 | | 2252416 | 1792074 |
| 136 | Всего источников собственных средств | 8 | | 3169250 | 2711105 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 137 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | | 3230633 | 6461077 |
| 138 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | | 24777137 | 16853518 |
| 139 | Условные обязательства некредитного характера | | | 154900 | 0 |

Председатель Правления

А.В. Смирнов

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

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

11.11.2020



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

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "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 показаний | 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 | 870866 | 864180 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 6.1 | 48236 | 29067 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 6.1 | 752177 | 653410 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 6.1 | 70453 | 181703 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 2.2, 6.1 | 299340 | 403942 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 6.1 | 21803 | 20102 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.1 | 276042 | 382971 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 6.1 | 1495 | 869 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 571526 | 460238 |
| 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 | -22332 | -20606 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 6.2 | 96481 | 20245 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 549194 | 439632 |
| 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 | -20386 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвентаризированными 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 | | -154637 | 78921 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.3 | 179031 | -47384 |
| 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 | 890623 | 577780 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.5 | 269080 | 146755 |
| 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 | 23 | 2741 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвентаризированным 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 | -1162 | -31040 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 6.6 | 43004 | 54916 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 2.2 | 1236996 | 903598 |
| 21 | Операционные расходы | 6.7, 6.9 | 649500 | 614496 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 587496 | 295102 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.8 | 121553 | 16531 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 465943 | 278571 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2.2, 6 | 465943 | 278571 |

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 | 465943 | 278571 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | х | х |
| 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 | 142243 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 | -2738 | 142243 |
| 6.1а | 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 кеджирования денежных потоков | | 0 | |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -547 | 17966 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 8 | -2191 | 124277 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 8 | -2191 | 124277 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 8 | 463752 | 402848 |

Председатель Правления

А. В. Сивиди

Главный бухгалтер

Д. В. Маремзина

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

11.11.2020



| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286560 | 58528042 | 3403 |

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

на 01.10.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115184, город Москва, Оверковский 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 | обязательные акции (доля) | 7 | 756025.0000 | 756025.0000 | |
| 1.2 | привилегированные акции | | | | |
| 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 (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 7 | 107163.0000 | 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 | Актив 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 | | | 3837.0000 | |

| | | | | | |
|--|--|---|--------------|--------------|---|
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | 7 | 107163.0000 | 84556.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 7 | 2537788.0000 | 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 | 2538088.0000 | 2547993.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 7 | 572854.0000 | 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 | 572854.0000 | 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 погашению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению 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 вышедшим из общества участникам, 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 | 572854.0000 | 450000.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 7 | 3110942.0000 | 2997993.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |

| | | | | |
|--|---|------|---------------|---------------|
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 7 | 20923356.0000 | 25557035.0000 |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 7 | 20923356.0000 | 25557035.0000 |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 7 | 20923356.0000 | 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 | 12.1290 | 9.9680 |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 7, 9 | 12.1300 | 9.9700 |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 7, 9 | 14.8680 | 11.7310 |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 7.0000 | 6.7500 |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 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) | | 3.6300 | 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 стандартизованного 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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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 | | | |

Раздел 4. Продолжение

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00
11.11.2020



| | |
|---|-----------|
| Банковская отчетность | |
| Код организации (Код кредитной организации (филиала) по ОКДО) | 145286560 |
| Код по ОКДО | 58528042 |
| регистрационный номер (/порядковый номер) | 3403 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТНОГО ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | | |
|---|---|-----------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на дату, следующую за отчетной датой | на дату, следующую за отчетной датой | на дату, следующую за отчетной датой | на дату, следующую за отчетной датой | на дату, следующую за отчетной датой | на дату, следующую за отчетной датой | на дату, следующую за отчетной датой |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| | млн руб. | | | | | | | | | |
| 1 | Капитал | 7 | 2537788 | 2545964 | 2538038 | 2547543 | 2358190 | | | |
| 1а | Капитал при полном применении принципов консервативности с учетом возможных поправочных мер | | 2511146 | 2548207 | 2552591 | 2551380 | 2470458 | | | |
| 2 | Основной капитал | 7 | 2538088 | 2546264 | 2538638 | 2547993 | 2358640 | | | |
| 2а | Основной капитал при полном применении принципов консервативности с учетом возможных поправочных мер | | 2511446 | 2548507 | 2552891 | 2551830 | 2470908 | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 7 | 3110942 | 3246264 | 3246268 | 3297993 | 2833640 | | | |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении принципов консервативности с учетом возможных поправочных мер | | 3295955 | 3321276 | 3305261 | 3307345 | 2945908 | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 7 | 2092356 | 1692760.1 | 24181287.8 | 25557035 | 23947089.5 | | | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты | | | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 7, 9 | 112.129 | 115.040 | 110.497 | 9.988 | 9.848 | | | |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении принципов консервативности с учетом возможных поправочных мер | | 111.822 | 114.964 | 110.323 | 9.903 | 10.135 | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 7, 9 | 112.130 | 115.042 | 110.498 | 9.97 | 9.849 | | | |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении принципов консервативности с учетом возможных поправочных мер | | 111.923 | 114.985 | 110.324 | 9.905 | 10.137 | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|-------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) И1.0 (Ицк, И1.3, И20.0) | 17, 9 | 114,868 | 117,405 | 112,256 | 111,731 | 111,833 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценочных кредитных убытков | | 115,648 | 118,329 | 112,356 | 111,930 | 112,085 |
| НАДАВКИ К БЕЗОПАСНОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, названных по уровню риска), проценты | | | | | | | |
| 8 | Надбавка к безопасному капиталу | | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.25 | 2.125 |
| 9 | Дисконтационная надбавка | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10) | | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.25 | 2.125 |
| 12 | Балловый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 3,630 | 6,542 | 1,756 | 1,481 | 1,708 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЕЗЕРВА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и обязательств (исключая требования к участникам расчетов норматива финансового резерва), тыс. руб. | | 22268519 | 18678548 | 25398703 | 28987012 | 27257824 |
| 14 | Норматив финансового резерва (И1.4), % балансовой группы (И20.4), проценты | | 11,398 | 13,632 | 9,995 | 18,976 | 8,653 |
| 14a | Норматив финансового резерва при полном применении модели оценочных кредитных убытков, проценты | | 110,827 | 13,106 | 9,774 | 18,869 | 8,867 |
| НОРМАТИВ УЧАСТИЕЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высокомаржинальные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый оценочный отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности И25 (И27), проценты | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОЛДОВОШИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Индикатор стабильного фондирования (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 19 | Требование стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) И26, (И29), проценты | | | | | | |
| НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, проценты | | | | | | | |
| 21 | Норматив процентной ликвидности И2 | 9 | 1174,085 | 258,214 | 233,176 | 175,395 | 81,916 |
| 22 | Норматив чековой ликвидности И3 | 9 | 1182,125 | 254,738 | 212,24 | 262,196 | 186,622 |

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 | 13676265 |
| 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 | -1424250 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 9 | 10581679 |
| 7 | Прочие поправки | 9 | 565175 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | 9 | 22268519 |

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 | 9474096.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 9 | 107163.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | 9 | 9366933.00 |
| 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 | 3744157.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 9 | 1424250.00 |
| 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 | 2319907.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | 9 | 24637786.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 9 | 14056107.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 9 | 10581679.00 |

| | | | |
|-----------------------------|---|---|-------------|
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 9 | 2538088.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 9 | 22268519.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 9 | 11.40 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

11.11.2020



| | | |
|-------------------------|---|---|
| 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 01.10.2020 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 | 214312 | 235066 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 10 | 837450 | 855625 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 10 | -307664 | -406727 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 10 | 801516 | 342059 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 10 | -246943 | -89475 |
| 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 | -154637 | 78921 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 10 | 13015 | 45233 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 10 | -601038 | -578590 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 10 | -127387 | -13153 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 10 | -548614 | -514762 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 10 | 13593 | 16952 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 10 | 275266 | -1154209 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 10 | -624023 | 245500 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 10 | 6554 | 166698 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 10 | 506343 | 287984 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не включенных в кредитные организации | 10 | -962235 | -7050 |
| 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 | -33106 | 26277 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 10 | 268994 | -96914 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | -334302 | -279696 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | -69859 | -1578895 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | 88642 | 2731802 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 10 | 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 | -46314 | -39017 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 7112 | 22749 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 10 | -20419 | 1136639 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|----|--------|---------|
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 10 | 285012 | -88209 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 10 | -69709 | 768734 |
| 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 | 801643 | 1760729 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

11.11.2020



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» за 9 месяцев 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 | 18 |
| 4.4. | Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 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 об остатках 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 | 26 |
| 4.13. | Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями | 26 |
| 4.14. | Информация об объеме и структуре прочих обязательств | 27 |
| 5. | Информация о величине и изменении величины уставного капитала | 28 |
| 6. | Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 28 |
| 6.1. | Информация о процентных доходах и расходах Банка | 29 |
| 6.2. | Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов | 29 |
| 6.3. | Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков | 30 |
| 6.4. | Информация о компонентах комиссионного дохода | 30 |
| 6.5. | Информация о компонентах комиссионного расхода | 30 |
| 6.6. | Информация о компонентах прочего операционного дохода | 31 |
| 6.7. | Информация о компонентах операционного расхода | 31 |
| 6.8. | Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 31 |
| 6.9. | Информация о вознаграждении работникам | 32 |
| 7. | Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала | 32 |
| 8. | Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 32 |
| 9. | Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага | 33 |
| 10. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 34 |
| 11. | Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом | 35 |
| 11.1. | Управление капиталом | 35 |
| 11.2. | Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям | 35 |
| 11.3. | Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам | 37 |
| 11.4. | Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки | 37 |
| 11.4.1. | Кредитный риск | 37 |
| 11.4.2. | Управление риском концентрации | 43 |
| 11.4.3. | Управление рыночным риском | 43 |
| 11.4.4. | Управление процентным риском торгового портфеля | 45 |
| 11.4.5. | Управление валютным риском | 47 |
| 11.4.6. | Управление риском ликвидности | 48 |
| 11.4.7. | Управление операционным риском | 50 |
| 11.5. | Краткое описание процедуры стресс-тестирования | 51 |
| 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 | 51 |
| 12. | Информация об операциях со связанными с Банком сторонами | 51 |
| 13. | Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу | 53 |
| 14. | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 56 |
| 15. | Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты | 59 |

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 сентября 2020 г. |
| Единицы измерения промежуточной отчетности | : Тыс. 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 октября 2020 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB прогноз «Стабильный», Агентством Agentur Expert 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 9 месяцев 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 октября 2020 года величина активов Банка составила 13 676 265 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 октября 2020 года составляет 65,6% (чистая ссудная задолженность на 1 января 2020 года -67,6%) от общего размера активов Банка.

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2020 года составили 870 866 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 864 180 тыс. руб. Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2020 года составили 299 340 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 403 942 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 9 месяцев 2020 года составили 1 236 996 тыс. руб. (прирост на 36%) 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 9 месяцев 2020 года составил 463 752 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 402 848 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 1 октября 2020 года составили 3 110 942 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 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 9 месяцев 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, преэминентности 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 котировочной 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.
- 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.

² Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

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,

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Коммиссионное 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.

Для отражения справедливой стоимости нефинансовых гарантий, Банк рассчитывает величину несамортизированной комиссии, руководствуясь требованиями (IFRS)15. Резерв формируется в соответствии с (IAS)37, в случае высокой вероятностью раскрытия и понесения Банком убытков по таким гарантиям.

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, макромоделли 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 маргинальных 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 - РОСИ-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). 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).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

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 (инициирование 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 предоплаченных или начисленных платежей 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 | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Денежные средства | 302 025 | 553 944 |
| - в российских рублях | 104 373 | 73 019 |
| - в долларах США | 57 686 | 50 590 |
| - в ЕВРО | 139 966 | 430 335 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе: | 551 810 | 383 193 |
| Обязательные резервы | 52 192 | 65 785 |
| Средства в кредитных организациях | 457 198 | 96 056 |
| - в российских рублях | 7 455 | 43 800 |
| - в долларах США | 9 868 | 17 181 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| - в ЕВРО | 439 468 | 34 855 |
| - швейцарских франках | - | 56 |
| - в англ. фунт стерлингов | 433 | 392 |
| - в китайских юань | 25 | 20 |
| Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе: | -51 | -248 |
| резерв на возможные потери | -47 | -247 |
| Итого | 1 311 033 | 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 51 тыс. руб. на 1 октября 2020 года

| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|-------|
| Резерв по ОКУ на 1 января 2020года | 1 | 247 | 248 |
| Изменение, обусловленное изменением кредитного риска | 3 | - | 3 |
| Списание за счет резерва | - | -200 | -200 |
| Резерв ОКУ на 1 октября 2020года | 4 | 47 | 51 |

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 1 января 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:

| | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|------------------------------------|----------------|------------------|
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 993 992 | 1 223 033 |
| Итого | 993 992 | 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 данному активу по состоянию на 1 октября 2020 года в сумме 2 522 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 2 358 тыс. руб.).

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд³

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Юридические лица | | |
| Ссудная задолженность-всего: | 3 823 665 | 5 744 215 |
| Депозиты в Банке России | - | 623 000 |
| Кредиты ЮЛ и ИП | 1 493 132 | 2 476 460 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 2 207 785 | 2 606 537 |
| Прочие размещенные средства | 92 373 | 3 755 |
| Проценты | 30 375 | 34 463 |
| Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в том числе: | -8 238 | -16 933 |
| резерв на возможные потери по процентам | -12 456 | -14 216 |
| Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе: | -94 703 | -124 777 |

³ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

| | | |
|---|------------------|------------------|
| резерв на возможные потери | -143 575 | -106 582 |
| Чистая ссудная задолженность | 3 720 724 | 5 602 505 |
| Физические лица | | |
| Ссудная задолженность-всего: | 5 330 694 | 3 442 476 |
| Кредиты ФЛ | 5 279 057 | 3 417 099 |
| Проценты | 51 637 | 25 377 |
| Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в том числе: | -6 500 | -3 521 |
| резерв на возможные потери по процентам | -12 615 | -3 827 |
| Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе: | -87 023 | -58 885 |
| резерв на возможные потери | -120 518 | -59 799 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 237 171 | 3 380 070 |
| Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 18 362 | 6 099 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 8 976 257 | 8 988 674 |

В составе прочих размещенных средств в кредитных организациях на 1 октября 2020 года отражены размещенные средства по сделкам РЕПО в сумме 2 200 000 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 октября 2020 года составляет 181 726 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 | 25 112 | 2 343 | 18 310 | 45 765 |
| Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания) | -13 945 | -1 362 | 6 758 | -8 549 |
| Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую | -1 091 | 2 236 | 19 207 | 20 352 |
| Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска | -3 797 | -646 | -55 061 | -59 504 |
| Резерв под ОКУ на 1 октября 2020 года | 48 034 | 8 270 | 125 422 | 181 726 |

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:

- 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 октября 2020 года:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|----------------------------|----------|----------|----------|---------|
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Минимальный кредитный риск | | | | |
| Низкий кредитный риск | 953 748 | - | - | 953 748 |
| Умеренный кредитный риск | - | 170 381 | - | 170 381 |
| Высокий кредитный риск | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Дефолт | - | - | 151 277 | 151 277 |
| Итого кредиты ЮЛ | 953 748 | 170 381 | 151 277 | 1 275 406 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 206 258 | - | - | 206 258 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | - | - | 2 713 | 2 713 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 8 755 | 8 755 |
| Итого кредиты ИП | 206 258 | - | 11 468 | 217 726 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 6 884 | - | - | 6 884 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 5 563 | 5 563 |
| Итого потребительские кредиты ФЛ | 6 884 | - | 5 563 | 12 447 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 598 962 | - | 40 593 | 639 555 |
| Итого ипотечные кредиты ФЛ | 598 962 | - | 40 593 | 639 555 |
| Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 1 673 183 | - | - | 1 673 183 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 37 327 | - | - | 37 327 |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 15 970 | - | 15 970 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 45 911 | 45 911 |
| Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам | 1 710 510 | 15 970 | 45 911 | 1 772 391 |
| Автокредиты | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 2 775 004 | - | - | 2 775 004 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 64 527 | - | - | 64 527 |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 7 529 | - | 7 529 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 7 604 | 7 604 |
| Итого автокредиты | 2 839 531 | 7 529 | 7 604 | 2 854 664 |
| Итого кредитов клиентам | 6 315 893 | 193 880 | 262 416 | 6 772 189 |

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 | 10594 |
| 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 | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 3 700 917 | 5 082 997 |
| Деятельность финансовая и страховая | 2 207 785 | 2 606 541 |
| Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 789 222 | 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 | 248 535 | 637 818 |
| Строительство | 87 028 | 364 356 |
| Производство | 254 052 | 198 275 |
| Добыча полезных ископаемых | 6 781 | 167 505 |
| Сельское хозяйство | 22 025 | 44 807 |
| Транспорт и связь, транспортировка и хранение | 14 270 | 16 995 |
| Прочие виды деятельности | 71 219 | 54 147 |

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

| Субъекты права | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Юридические лица | 1 275 406 | 2 193 128 |
| Индивидуальные предприниматели | 217 726 | 283 332 |
| Физические лица | 5 279 057 | 3 417 099 |
| Итого | 6 772 189 | 5 893 559 |

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

| Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| пополнение оборотных средств | 606 492 | 1 136 984 |
| финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий | 93 663 | 342 243 |
| приобретение земельных участков | 276 063 | 299 020 |
| приобретение нежилых помещений | 172 652 | 214 116 |
| ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами | 109 295 | 151 260 |
| приобретение жилых помещений | 70 339 | 75 013 |
| приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества) | 1 872 | 4 373 |
| Реконструкция жилых зданий, строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве | 30 259 | - |
| иные цели | 132 497 | 253 451 |
| Итого | 1 493 132 | 2 476 460 |

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

| Ссуды физическим лицам в разрезе целей | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе: | 5 279 057 | 3 417 099 |
| Автокредиты | 4 626 392 | 2 840 753 |
| Ипотечные кредиты | 273 225 | 382 653 |
| Потребительские | 377 620 | 188 774 |
| Жилищные кредиты | 1 820 | 4 919 |

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

| Сроки до погашения ссуд | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| до 30 дней | 3 903 | 107 |
| от 31 до 90 дней | 3 395 | 203 554 |
| от 91 до 180 дней | 49 545 | 197 947 |
| от 181 дня до 1 года | 274 883 | 256 719 |
| от 1 года до 3-х лет | 1 633 899 | 986 994 |
| свыше 3-х лет | 4 329 912 | 3 845 858 |
| просроченные | 476 652 | 402 380 |
| Итого | 6 772 189 | 5 893 559 |

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

| Место нахождения заемщиков | Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%) | |
|-------------------------------------|--|------------|
| | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
| Регионы Российской Федерации | | |
| г. Москва | 41.49% | 53.49% |
| Московская обл. | 7.73% | 4.89% |
| Белгородская обл. | 0.92% | 1.33% |
| г. Санкт-Петербург | 0.73% | 2.42% |
| Ленинградская область | 0.50% | 0.65% |
| Чувашская Республика-Чувашия | 0.75% | 0.00% |
| Владимирская область | 3.50% | 3.54% |
| Волгоградская область | 0.96% | 0.99% |
| Воронежская область | 2.77% | 2.10% |
| Самарская область | 1.31% | 0.64% |
| Пензенская область | 0.89% | 0.73% |
| Пермский край | 3.20% | 2.16% |
| Ростовская область | 1.54% | 1.10% |
| Саратовская область | 1.12% | 1.20% |
| Свердловская область | 2.90% | 1.69% |
| Челябинская область | 3.72% | 3.18% |
| Республика Башкортостан | 3.91% | 3.52% |
| Республика Татарстан | 3.24% | 2.93% |
| Краснодарский край | 3.53% | 2.15% |
| Липецкая область | 0.43% | 0.61% |
| Нижегородская область | 0.65% | 0.80% |
| Омская область | 0.81% | 1.08% |
| Кировская область | 0.99% | 0.72% |
| Оренбургская область | 0.41% | 0.41% |
| Новосибирская область | 0.98% | 0.79% |
| Рязанская область | 0.26% | 0.23% |
| Курганская область | 0.63% | 0.49% |
| Ханты-Мансийский Автономный Округ | 1.49% | 0.62% |
| Красноярский край | 0.98% | - |
| Тюменская область | 0.80% | - |
| Калужская область | 0.39% | - |
| Тульская область | 0.40% | - |
| Прочее | 6.07% | 5.54% |

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

| | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Залог ценных бумаг: | 1 317 164 | 1 828 904 |
| <i>юридические лица</i> | - | 417 435 |
| <i>физические лица</i> | 1 317 164 | 1 411 469 |
| Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг: | 12 779 016 | 11 667 024 |
| <i>юридические лица</i> | 5 207 090 | 5 691 920 |
| <i>индивидуальные предприниматели</i> | 182 950 | 182 950 |
| <i>физические лица, в.т.ч.:</i> | 7 388 976 | 5 792 154 |
| <i>по автокредитам</i> | 5 456 723 | 4 571 772 |
| Ценные бумаги по сделкам РЕПО | 2 351 639 | 2 795 037 |
| <i>юридические лица</i> | 2 351 639 | 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам облигаций:

| Вид облигаций | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---------------|------------------|------------------|
| Облигации РФ | 1 570 185 | 1 580 805 |
| Итого | 1 570 185 | 1 580 805 |

Распределение долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

| Вид экономической деятельности эмитентов | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Российские государственные облигации | 1 570 185 | 1 580 805 |
| Итого | 1 570 185 | 1 580 805 |

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 100% (на 1 января 2020 года 100%).

Распределение долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам погашения (оферты):

| Сроки до погашения облигаций | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Со сроком погашения свыше 1 года | 1 570 185 | 1 580 805 |
| Итого | 1 570 185 | 1 580 805 |

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 октября 2020 года

| Вид облигаций | географическая концентрация | | итого |
|---------------|-----------------------------|----------|------------------|
| | Россия | ОЭСР | |
| Облигации РФ | 1 570 185 | - | 1 570 185 |
| Итого | 1 570 185 | - | 1 570 185 |

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 октября 2020 года

| | Стадия 1 | Итого |
|---|------------------|------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | | |
| Минимальный кредитный риск | 1 570 185 | 1 570 185 |
| Итого справедливая стоимость | 1 570 185 | 1 570 185 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | 1 203 | 1 203 |

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 9 месяцев 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 | -6 | -6 |
| Резерв под ОКУ на 1 октября 2020 года | 1 203 | 1 203 |

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 октября 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 октября 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 октября 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 в полученных, тыс. руб. | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Амортизация, тыс. руб. |
|---|---------------------------------|------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------|--|------------------------------------|--|---------------------------------|------------------------|
| | | | | | | | | | | | | |
| 1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов) | 458 | 159 | - | - | - | - | - | - | - | - | 458 | 159 |
| 2. Мебель | 10 392 | 8 718 | - | - | - | 454 | 351 | 258 | - | - | 9 938 | 8 811 |
| 3. Офисное оборудование | 64 727 | 31 117 | - | 1 970 | 110 | 137 | 8 956 | 83 | - | - | 66 670 | 39 990 |
| 4. Транспорт | 5 825 | 3 200 | - | - | - | 1 160 | 127 | 1 160 | 90 | 90 | 4 665 | 2 167 |
| 5. Земля | 68 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68 | - |
| 6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 12 487 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 487 | - |
| 7. Нематериальные активы | 87 044 | 17 252 | - | 40 984 | - | 828 | 12 270 | 828 | - | - | 127 200 | 28 694 |
| 8. Запасы | 1 611 | - | - | 5 522 | - | 6 786 | - | - | - | - | 347 | - |
| 9. Капитальные вложения | 10 927 | - | - | 40 794 | - | 43 064 | - | - | - | - | 8 657 | - |
| 10. Актив Права Пользования (аренда IFRS16) | - | - | - | 144 010 | - | 1 921 | 26 757 | - | - | - | 142 089 | 26 757 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|---------------|----------|----------------|------------|---------------|---------------|--------------|-----------|-----------|----------------|----------------|
| ИТОГО | 193 539 | 60 446 | - | 233 280 | 110 | 54 350 | 48 461 | 2 329 | 90 | 90 | 372 579 | 106 578 |
| Балансовая стоимость с учетом амортизации | 133 093 | | | | | | | | | | 266 001 | |

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 9 месяцев 2020 года:

| | Недвижимость | Итого |
|---|---------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года | - | - |
| Первоначальное признание актива в форме права пользования | 142 089 | 142 089 |
| Начисленная амортизация | -26 757 | -26 757 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года | 115 332 | 115 332 |

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2020 года

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Код валюты | Остаток | Сроки до погашения |
|--|-------------------|----------------|---------------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Затраты на агентское вознаграждение | 643 | 301 339 | до 1 года |
| Расходы на страхование | 643 | 112 258 | до 1 года |
| Расчеты по операциям на ПАО «Московская Биржа» (Валютный рынок) | 840 | 134 722 | д/в |
| Расчеты с поставщиками | 643 | 9 179 | до 1 года |
| Расчеты с поставщиками | 978 | 135 | до 1 года |
| Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте) | 643 | 582 | д/в |
| Неполученные комиссии | 643 | 2 273 | до 30 дней |
| Штрафы, пошлина | 643 | 4 421 | до 1 года |
| Суммы списанные с корр. счета, до выяснения | 643 | 212 | До 1 года |
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 643 | 123 | до 3 мес. |
| Нефинансовые активы | | | |
| Страховые взносы | 643 | 729 | до 3 мес. |
| Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе: | 643 | -7 176 | |
| Резерв на возможные потери | 643 | -7 886 | |
| Итого прочих активов | | 558 797 | |

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 том числе: | 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 9 месяцев 2020 года:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года | 1 460 | - | 6 294 | 7 754 |
| Активы, признанные в периоде | 3 917 | 1 722 | 15 454 | 21 093 |
| Прекращение признания в течение периода | -1 460 | - | -18 460 | -19 920 |
| Списания | - | - | -1 751 | -1 751 |
| Резерв под ОКУ на 1 октября 2020 года | 3 917 | 1 722 | 1 537 | 7 176 |

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | 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 | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций | 500 000 | - |
| Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО | 1 424 250 | 1 436 998 |
| Корреспондентские счета кредитных организаций | 17 669 | 9 572 |
| Проценты | 11 311 | 317 |
| Итого | 1 953 230 | 1 446 887 |

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

| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------------|------------------|
| Всего: | 7 467 057 | 8 333 061 |
| в том числе по валютам: | | |

| | | |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| в рублях РФ | 7 145 326 | 7 968 192 |
| в иностранной валюте | 321 731 | 364 869 |
| в том числе по регионам: | | |
| г. Москва | 6 694 640 | 7 369 147 |
| Белгородская область | 772 417 | 963 914 |

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

| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------------|------------------|
| Депозиты физических лиц | 2 900 244 | 4 018 757 |
| Депозиты юридических лиц | 1 702 196 | 2 015 866 |
| Средства на счетах негосударственных организаций | 2 192 477 | 1 713 814 |
| Средства на счетах физических лиц | 577 946 | 463 946 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 86 293 | 93 824 |
| Средства на счетах государственных организаций | 38 | 256 |
| Проценты, в том числе: | 7 863 | 26 598 |
| проценты по средствам физических лиц | 6 505 | 11 960 |
| Итого | 7 467 057 | 8 333 061 |

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

| Сектора экономики и виды экономической деятельности | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------------|------------------|
| Деятельность финансовая и страховая | 2 336 009 | 1 733 834 |
| Операции с недвижимым имуществом | 400 357 | 761 082 |
| Строительство зданий и сооружений, производство, транспортировка и хранение | 710 466 | 490 260 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 243 143 | 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 | 50 574 | 235 923 |
| Сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых, | 38 067 | 59 291 |
| Деятельность негосударственных пенсионных фондов, деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 28 006 | 18 556 |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги; деятельность в области культуры, спорта; деятельность общественных организаций | 69 403 | - |
| Прочие виды деятельности | 106 337 | 269 413 |
| Средства физических лиц | 3 484 695 | 4 494 663 |
| Итого | 7 467 057 | 8 333 061 |

4.14. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Код валюты | Остаток | Сроки до погашения |
|---|------------|------------------|--------------------|
| Финансовые обязательства | | | |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 643 | 849 130 | 1-5 лет |
| Обязательство по аренде IFRS16 | 643 | 123 400 | 1-5 лет |
| Обязательства по страховым взносам | 643 | 16 170 | до 1 года |
| Незавершенные расчеты | 643 | 386 | д/в |
| Незавершенные расчеты | 840 | 628 | д/в |
| Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО) | 643 | 147 | до 30 дней |
| Договор аренды индивидуальных банковских сейфов | 643 | 92 | свыше 1 года |
| Суммы до выяснения | 643 | 621 | до 5 дней |
| Прочие обязательства | 643 | 1 435 | д/в |
| Нефинансовые обязательства | | | |
| Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам | 643 | 35 930 | до 90 дней |
| Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам | 643 | 3 537 | до 30 дней |
| Итого | | 1 031 476 | |

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 9 месяцев 2020 года:

| | Недвижимость | Итого |
|--|----------------|----------------|
| Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года | - | - |
| Признание обязательства по аренде | 144 010 | 144 010 |
| Финансовый результат учета финансовой аренды за 2019 год | 5 600 | 5 600 |
| Корректировка балансовой стоимости | -1 921 | -1 921 |
| Процентные расходы | 7 582 | 7 582 |
| Арендные платежи | -31 871 | -31 871 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года | 123 400 | 123 400 |

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.

Акционеры - 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года составила 465 943 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года прибыль 278 571 тыс. руб.

6.1. Информация о процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка процентных доходов:

| Наименование статьи | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями | 752 177 | 653 410 |
| От вложений в ценные бумаги | 70 453 | 181 703 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 48 236 | 29 067 |
| Итого | 870 866 | 864 180 |

Ниже представлена расшифровка процентных расходов:

| Наименование статьи | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 276 042 | 382 971 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 21 803 | 20 102 |
| По выпущенным долговым обязательствам | 1 495 | 869 |
| Итого | 299 340 | 403 942 |

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

| Наименование статьи | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов | -1 163 | -31 210 |
| Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе | -22 332 | -20 606 |
| -резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам | 96 481 | 20 245 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 23 | 2 741 |
| Резервы по условным обязательствам кредитного характера | 1 | 170 |
| Итого изменение резервов | -23 471 | -48 905 |

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 |
| формирование резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ за 9 месяцев 2020 году | 617 188 | - | 21 | 34 | 21 093 | 477 109 | 1 115 445 |
| восстановление резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ за 9 месяцев 2020 году | -594 909 | - | -44 | -31 | -19 920 | -477 108 | -1 092 012 |

| | | | | | | | |
|--|----------------|---------------|--------------|-----------|--------------|-----------------|-----------------|
| списание за счет резерва | - | - | - | -200 | -1 751 | - | -1 951 |
| резервы при выбытии актива | -29 914 | - | - | - | - | - | -29 914 |
| Резерв под обесценение активов на 1 октября 2020 года, в том числе: | 196 486 | - | 1 181 | 51 | 7 176 | 16 | 204 910 |
| <i>резерв на возможные потери РСБУ</i> | 286 642 | 2 522 | - | 47 | 7 886 | 316 206 | 613 303 |
| <i>влияние корректировок МСФО IFRS 9</i> | -90 156 | -2 522 | 1 181 | 4 | -710 | -316 190 | -408 393 |

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 | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе: | 179 031 | -47 384 |
| Расходы по переоценке средств в иностранной валюте | 922 608 | 440 283 |
| Доходы по переоценке средств в иностранной валюте | 1 101 639 | 392 899 |

6.4. Информация о компонентах комиссионного дохода

| Наименование статьи | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы: | 890 623 | 577 780 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств, в том числе: | 795 031 | 518 806 |
| -влияние перехода на учет методом начисления | 87 527 | 235 722 |
| От осуществления переводов денежных средств | 43 011 | 27 308 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 4 762 | 10 279 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 15 504 | 11 164 |
| От других операций | 2 663 | 8 153 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 27 070 | 96 |
| Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры | 2 582 | 1974 |

6.5. Информация о компонентах комиссионного расхода

| Наименование статьи | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные расходы: | 269 080 | 146 755 |
| Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, в том числе: | 250 540 | 132 743 |
| -влияние перехода на учет методом начисления | 22 137 | 57 280 |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 16 279 | 12 108 |

| | | |
|--|-------|-------|
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание | 424 | 188 |
| Расходы за открытие и ведение банковских счетов | 1 542 | 1 021 |
| Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам | 65 | 393 |
| Другие комиссионные расходы | 230 | 302 |

6.6. Информация о компонентах прочего операционного дохода

| Наименование статьи | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Прочий операционный доход: | 43 004 | 54 916 |
| Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 37 957 | 33 646 |
| Неустойки (штрафы, пени) | 6 | 10 815 |
| По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 1 821 | 3 944 |
| По привлеченным средствам юридических лиц | 744 | 18 |
| Доходы от аренды | 657 | 957 |
| Прочие операционные доходы | - | 1 186 |
| Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации | 596 | 401 |
| Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | - | 562 |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 63 | 49 |
| Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 1 087 | 3 335 |
| Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества | 73 | 3 |

6.7. Информация о компонентах операционного расхода

| Наименование статьи | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Операционные расходы: | 649 500 | 614 496 |
| Расходы на содержание персонала | 352 732 | 336 388 |
| Страхование (включая страхование вкладов) | 157 122 | 143 952 |
| Арендная плата | 2 175 | 36 753 |
| Прочие операционные расходы | 36 600 | 27 256 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 24 349 | 21 638 |
| Расходы по охране | 7 608 | 8 230 |
| Расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц. товаров и инвентаря | 5 511 | 6 684 |
| Расходы по рекламе | 4 782 | 4 187 |
| Расходы по аудиторским проверкам | 1 770 | 1 902 |
| Командировочные и представительские расходы | 432 | 760 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества и его эксплуатацией | 7 959 | 9 079 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, в том числе | 48 460 | 17 667 |
| -амортизация актива права пользования | 26 757 | - |

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 | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|--|----------------|----------------|
| Налог на прибыль | 69 565 | 7 021 |
| Налог на прибыль по ценным бумагам (15%) | 12 114 | 19 080 |
| Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 21 378 | -26 040 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 18 496 | 16 470 |
| Итого | 121 553 | 16 531 |

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) на отчетную дату и аналогичный период прошлого 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) на отчетную дату и аналогичный период прошлого года составляла 15%.

6.9. Информация о вознаграждении работникам

| Расходы на содержание персонала | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 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 | 268 250 | 254 482 |
| 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 | 70 641 | 70 541 |
| Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 2 484 | 10 421 |
| Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала | 480 | 291 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 142 | 219 |
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 10 735 | 74 |
| Расходы по выплате выходных пособий | - | 360 |
| Итого | 352 732 | 336 388 |

7. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года составили 3 110 942 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 997 993 тыс. руб.).

Структура Собственных средств (капитала) Банка:

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 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 | 107 163 | 84 556 |
| Базовый капитал, итого | 2 537 788 | 2 547 543 |
| Источники добавочного капитала, итого | 300 | 450 |
| Добавочный капитал, итого | 300 | 450 |
| Основной капитал, итого | 2 538 088 | 2 547 993 |
| Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 572 854 | 450 000 |
| Дополнительный капитал, итого | 572 854 | 450 000 |
| Собственные средства (капитал), итого | 3 110 942 | 2 997 993 |
| Достаточность базового капитала Н1.1, % | 12,129 | 9,968 |
| Достаточность основного капитала Н1.2, % | 12,130 | 9,970 |
| Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, % | 14,868 | 11,731 |

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | Резервный фонд | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--|------------------|-------------------|--|----------------|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Данные на 1 января 2020 года | 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 1 января 2020 года (скорректированные) | 756 025 | 1 500 | 1 532 | 158 765 | 1 209 | 1 786 474 | 2 705 505 |
| Совокупный доход за отчетный период: | - | - | -2 191 | - | - | 465 943 | 463 752 |
| прибыль (убыток) | - | - | - | - | - | 465 943 | 465 943 |
| прочий совокупный доход | - | - | -2 191 | - | - | - | -2 191 |
| Прочие движение | - | - | - | - | -6 | -1 | -7 |
| Данные на 1 октября 2020 года | 756 025 | 1 500 | -659 | 158 765 | 1 203 | 2 252 416 | 3 169 250 |

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 1 января 2019 года | 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 1 января 2019 года (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 1 января 2020 года | 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 октября 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 | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|----------|---------------------|------------|------------|
| H1.1 | ≥4.5 | 12.1 | 9.9 |
| H1.2 | ≥6 | 12.1 | 9.9 |
| H1.0 | ≥8 | 14.9 | 11.7 |
| H1.4 | ≥3 | 11.4 | 8.9 |
| H2 | ≥15 | 174.1 | 75.4 |
| H3 | ≥50 | 182.1 | 262.2 |
| H4 | ≤120 | 74.7 | 54.7 |
| H6 Макс | ≤25 | 10.1 | 12 |
| H7 | ≤800 | 116.7 | 169.4 |
| H25 Макс | ≤20 | 0.6 | 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 | 01.10.2020 | 01.01.2020 | № статьи |
|-------------------------------------|------------|------------|----------|
| Величина балансовых активов, всего: | 9 474 096 | 9 109 950 | 1 |

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

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|-----------|
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 107 163 | 80 719 | 2 |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | 9 366 933 | 9 029 231 | 3 |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | 3 744 157 | 4 040 234 | 12 |
| Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 1 424 250 | 1 436 998 | 13 |
| 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: | 2 319 907 | 2 603 236 | 16 |
| Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 24 637 786 | 17 206 771 | 17 |
| Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 14 056 107 | 452 226 | 18 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 10 581 679 | 16 754 545 | 19 |
| Основной капитал | 2 538 088 | 2 547 993 | 20 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 22 268 519 | 28 387 012 | 21 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 11.4 | 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 9 месяцев 2020 года и за аналогичный период прошлого года, представлены в таблице

| Наименование статей отчета о движении денежных средств | 9 месяцев 2020 | 9 месяцев 2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, | 214 312 | 235 066 |
| проценты полученные | 837 450 | 855 625 |
| проценты уплаченные | -307 664 | -406 727 |
| комиссии полученные | 801 516 | 342 059 |
| комиссии уплаченные | -246 943 | -89 475 |
| 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 | -154 637 | 78 921 |
| прочие операционные доходы | 13 015 | 45 233 |
| операционные расходы | -601 038 | -578 590 |
| расход (возмещение) по налогам | -127 387 | -13 153 |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -548 614 | -514 762 |
| чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 13 593 | 16 952 |
| чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 275 266 | -1 154 209 |
| чистый прирост (снижение) по прочим активам | -624 023 | 245 500 |
| чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 6 554 | 166 698 |
| чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 506 343 | 287 984 |
| чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -962 235 | -7 050 |
| чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | -33 106 | 26 277 |
| чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 268 994 | -96 914 |

| | | |
|---|----------------|------------------|
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -69 859 | -1 578 895 |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 88 642 | 2 731 802 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -46 314 | -39 017 |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 7 112 | 22 749 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 285 012 | -88 209 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -69 709 | 768 734 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 871 352 | 991 995 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 801 643 | 1 760 729 |

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, установленным 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;

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

- 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. |

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 том числе: | Кредитный |
| Департамент кредитования | Кредитный |
| Казначейство (сделки обратного РЕПО, корр. счета) | Кредитный |
| Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в том числе: | 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.
- Ученные 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 октября 2020 года

| Состав активов | Сумма требования | Сумма требования по категории качества | | | | | Резерв расчетный | Резерв расчетный, с учетом обеспечения | Резерв сформированный, итого | Резерв по категории качества | | | | Корректность резерва на возможные потери |
|--|------------------|--|----|-----|----|----|------------------|--|------------------------------|------------------------------|-----|----|----|--|
| | | I | II | III | IV | V | | | | II | III | IV | V | |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 2 801 251 | 2 801 204 | - | - | - | 47 | 47 | - | 47 | - | - | - | 47 | 4 |
| корреспондентские счета | 457 449 | 457 402 | - | - | - | 47 | 47 | - | 47 | - | - | - | 47 | 4 |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без | 2 200 000 | 2 200 00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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».

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|-----------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| признания получаемых ценных бумаг | | | | | | | | | | | | | | |
| прочие активы | 143 802 | 143 802 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 3 242 464 | 1 702 280 | 824 601 | 522 049 | 96 346 | 97 188 | 271 438 | 162 208 | 162 208 | 3 659 | 19 156 | 48 277 | 91 116 | -52 559 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 268 752 | 0 | 233 495 | - | - | 35 257 | 37 592 | 36 061 | 36 061 | 2 067 | - | - | 33 994 | -8 327 |
| вложения в ценные бумаги | 1 542 431 | 1 542 431 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 181 |
| прочие активы | 128 652 | 113 574 | 8 280 | 441 | - | 6 357 | 6 661 | 6 661 | 6 661 | 83 | 221 | - | 6 357 | -710 |
| требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций) | 58 206 | 28 275 | 5 266 | 8 858 | 8 420 | 7 387 | 13 667 | 12 453 | 12 453 | 20 | 760 | 4 286 | 7 387 | -4 197 |
| задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам | 1 244 423 | 18 000 | 577 560 | 512 750 | 87 926 | 48 187 | 213 518 | 107 033 | 107 033 | 1 489 | 18 175 | 43 991 | 43 378 | -40 506 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе: | 1 521 033 | 779 838 | 611 635 | 60 130 | 8 086 | 61 344 | 84 367 | 57 111 | 57 111 | 2 401 | 1 426 | 1 009 | 52 275 | -23 033 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 283 050 | 131 325 | 151 717 | - | 8 | - | 1 521 | 1 521 | 1 521 | 1 517 | - | 4 | - | -1 521 |
| ипотечные ссуды | 880 777 | 425 276 | 398 394 | 28 960 | 7 554 | 20 593 | 34 857 | 16 191 | 16 191 | 618 | 1 161 | 738 | 13 674 | -5 043 |
| автокредиты | 11 018 | 2 423 | 3 784 | - | - | 4 811 | 4 849 | 4 849 | 4 849 | 38 | - | - | 4 811 | -2 792 |
| иные потребительские ссуды | 322 167 | 213 610 | 52 708 | 29 786 | - | 26 063 | 32 850 | 24 403 | 24 403 | 197 | 35 | - | 24 171 | -8 848 |
| прочие активы | 1 463 | - | - | - | - | 1 463 | 1 265 | 1 265 | 1 265 | - | - | - | 1 265 | - |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 22 558 | 7 204 | 5 032 | 1 384 | 524 | 8 414 | 9 025 | 8 882 | 8 882 | 31 | 230 | 267 | 8 354 | -4 829 |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них | 7 564 748 | 5 283 322 | 1 436 236 | 582 179 | 104 432 | 158 579 | 355 852 | 219 319 | 219 366 | 6 060 | 20 582 | 49 286 | 143 438 | -75 588 |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 5 210 187 | 2 990 634 | 1 417 658 | 571 496 | 95 488 | 134 911 | 325 187 | 190 058 | 190 058 | 5 926 | 19 371 | 44 733 | 120 028 | -67 037 |
| Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, | 4 835 680 | - | 4 759 037 | 21 077 | 26 298 | 29 268 | 73 995 | 73 995 | 73 995 | 37 079 | 2 252 | 9 204 | 25 460 | -15 331 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|---|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|---------|
| всего в том числе | | | | | | | | | | | | | | |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства | 69 052 | - | 69 052 | - | - | - | 441 | 441 | 441 | 441 | - | - | - | -41 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 4 766 628 | - | 4 689 985 | 21 077 | 26 298 | 29 268 | 73 554 | 73 554 | 73 554 | 36 638 | 2 252 | 9 204 | 25 460 | -15 290 |

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 расчетный | Резерв расчетный, 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 задолженности на 1 октября 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: | 1 700 033 | 58 098 | 75 723 | 344 | 124 582 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 268 752 | - | - | - | 35 257 |
| прочие активы | 128 652 | 23 | - | 51 | 756 |
| требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций) | 58 206 | 4 017 | - | - | 10 497 |
| задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам | 1 244 423 | 54 058 | 75 723 | 293 | 78 072 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе: | 1 521 033 | 19 755 | 2 676 | 11 120 | 55 721 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 283 050 | - | - | 8 | - |
| ипотечные ссуды | 880 777 | 19 061 | - | 8 544 | 18 500 |
| Автокредиты | 11 018 | - | 2 423 | 1 520 | 3 291 |
| иные потребительские ссуды | 322 167 | - | - | 500 | 25 564 |
| прочие активы | 1 463 | - | - | - | 1 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 22 558 | 694 | 253 | 548 | 8 365 |
| Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе | 4 835 680 | 139 763 | 21 077 | 26 298 | 25 614 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства | 69 052 | - | - | - | - |
| Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 4 766 628 | 139 763 | 21 077 | 26 298 | 25 614 |

Информация об объемах и сроках просроченной 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 требований к юр. лицам | 2 492 179 | 610 | - | - | 57 385 |
| 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 ,(%) |
| | 01.10.2020 | | 01.01.2020 | |
| Деятельность в области информации и связи | 27 284 | 10.44% | 122 740 | 70.35% |
| Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов | 67 921 | 25.98% | 21 661 | 12.41% |
| Производство | 14 128 | 5.41% | 14 255 | 8.17% |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 9 204 | 3.52% | 9 204 | 5.28% |
| Строительство | 139 492 | 53.37% | 5 889 | 3.38% |
| Транспортировка и хранение | 73 | 0.03% | 456 | 0.26% |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 90 | 0.03% | 203 | 0.10% |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 30 | 0.01% | 50 | 0.02% |
| Деятельность финансовая и страховая | - | - | 28 | 0.02% |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 34 | 0.01% | - | - |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 3 112 | 1.19% | - | - |
| Прочие виды деятельности | 16 | 0.01% | 16 | 0.01% |

Данные об объеме сформированных резервов:

| Вид экономической деятельности | Просроченные кредиты | | | |
|---|----------------------|-----------|------------|-----------|
| | Объем | Доля ,(%) | Объем | Доля ,(%) |
| | 01.10.2020 | | 01.01.2020 | |
| Деятельность в области информации и связи | 27 284 | 18.62% | 62 602 | 55.99% |
| Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов | 43 401 | 29.62% | 21 661 | 19.37% |
| Производство | 12 865 | 8.78% | 11 729 | 10.49% |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 9 204 | 6.28% | 9 204 | 8.23% |
| Строительство | 50 426 | 34.42% | 5 883 | 5.26% |
| Транспортировка и хранение | 73 | 0.05% | 453 | 0.41% |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 90 | 0.06% | 203 | 0.18% |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 30 | 0.02% | 46 | 0.04% |
| Деятельность финансовая и страховая | - | - | 12 | 0.01% |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 34 | 0.02% | - | - |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 3 112 | 2.12% | - | - |
| Прочие виды деятельности | 16 | 0.01% | 19 | 0.02% |

Информация об удельном весе просроченных ссуд в общем объеме активов

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|------------|------------|
| Кредиты ЮЛ | 1 493 132 | 2 476 460 |
| из них ссуды с просроченными платежами | 258 747 | 174 333 |
| Кредиты ФЛ | 5 279 057 | 3 417 099 |
| из них ссуды с просроченными платежами | 302 024 | 70 554 |
| Удельный вес просроченных ссуд ЮЛ в общем объеме активов | 1.89% | 1.31% |
| Удельный вес просроченных ссуд ФЛ в общем объеме активов | 2.21% | 0.53% |

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

Резерв на возможные потери ⁸

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 613 303 | 368 704 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам | 286 642 | 184 424 |
| по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 522 | - |
| по иным балансовым активам | 7 933 | 7 627 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах. | 316 206 | 176 653 |

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Фактически сформированные резервы по ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS9, всего, в том числе: | 204 910 | 213 342 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам | 196 486 | 204 121 |
| по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 181 | 1 204 |
| по иным балансовым активам | 7 227 | 8 002 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах. | 16 | 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.

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

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

- 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;
 - в. 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 октября 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
- в режиме переговорных сделок (РПС).

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

¹⁰ В порядке уменьшения приоритета.

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 безадресным 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 «Сbonds», 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 ММВБ-РТС») - Признаваемая котировка.

По состоянию на 1 октября 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 октября 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: | 2 428 627 | 410 549 | 649 017 | 1 399 306 |
| кредитных организаций | 2 200 258 | 0 | 0 | 0 |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 68 494 | 84 000 | 166 104 | 453 070 |
| физических лиц | 159 875 | 326 549 | 482 913 | 946 236 |
| Вложения в долговые обязательства | 1 573 603 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 134 722 | 0 | 0 | 0 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | |
| Прочие договоры (контракты) | 485 491 | 0 | 0 | 0 |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 4 622 443 | 410 549 | 649 017 | 1 399 306 |
| БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| Средства кредитных организаций, из них: | 1 424 536 | 0 | 11 311 | 22 315 |
| межбанковские ссуды, депозиты | 1 424 536 | 0 | 11 311 | 22 315 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 1 435 397 | 641 256 | 840 617 | 708 807 |
| на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 69 424 | 0 | 0 | 0 |
| депозиты и юридических лиц | 886 122 | 329 664 | 488 928 | 16 222 |
| вклады (депозиты) физических лиц | 479 851 | 311 592 | 351 689 | 692 585 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Прочие договоры (контракты) | 484 909 | 0 | 0 | 0 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 3 344 842 | 641 256 | 851 928 | 731 122 |
| Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 1 277 601 | -230 707 | -202 911 | 668 184 |
| Изменение чистого процентного дохода: | 24 486.50 | -3 844.96 | -2 536.39 | 3 340.92 |
| + 200 базисных пунктов | -24 486.50 | 3 844.96 | 2 536.39 | -3 340.92 |
| - 200 базисных пунктов | | | | |
| При увеличении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход увеличится на | | | | 21 446,07 |
| При снижении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход снизится на | | | | -21 446,07 |

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+ВГ – 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 октября 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 | 24 486.50 | -3 844.96 | -2 536.39 | 3 340.92 |
| - 200 базисных пунктов | -24 486.50 | 3 844.96 | 2 536.39 | -3 340.92 |

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 | 31 057.89 | -3 752.62 | -2 499.60 | 3 507.41 |
| - 200 базисных пунктов | -31 057.89 | 3 752.62 | 2 499.60 | -3 507.41 |

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 | 2 319.99 | -92.35 | -36.79 | -166.49 |
| - 200 базисных пунктов | -2 319.99 | 92.35 | 36.79 | 166.49 |

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;
- перезаключение 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 октября 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 | 1 258 810 | 1 258 810 | 1 258 810 | 1 258 810 | 1 258 810 | 1 258 810 | 1 258 810 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 | 10 274 | 10 274 | 10 274 | 10 274 | 39 965 | 78 457 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 222 477 | 2 239 909 | 2 248 477 | 2 317 559 | 2 378 456 | 2 742 719 | 3 321 808 |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 570 185 | 1 570 185 | 1 570 185 | 1 570 185 | 1 570 185 | 1 570 185 | 1 570 185 |
| Прочие активы | 135 169 | 135 169 | 135 169 | 135 169 | 135 169 | 253 901 | 253 901 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 5 186 646 | 5 214 347 | 5 222 915 | 5 291 997 | 5 352 894 | 5 865 580 | 6 483 161 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 17 669 | 17 669 | 17 669 | 17 894 | 17 894 | 29 686 | 42 683 |
| Средства клиентов, из них: | 3 873 982 | 3 908 603 | 3 925 877 | 4 016 693 | 4 148 598 | 4 859 117 | 5 699 740 |
| вклады физических лиц | 251 783 | 269 363 | 286 637 | 377 453 | 479 849 | 791 448 | 1 143 143 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 3 808 199 | 3 808 763 | 3 810 017 | 3 810 031 | 3 821 914 | 3 825 459 | 3 825 478 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 7 699 850 | 7 735 035 | 7 753 563 | 7 844 618 | 7 988 406 | 8 714 262 | 9 567 901 |
| Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий) | 107 598 | 107 598 | 107 598 | 107 598 | 107 598 | 107 598 | 107 598 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -2 620 802 | -2 628 286 | -2 638 246 | -2 660 219 | -2 743 110 | -2 956 280 | -3 192 338 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -34.0% | -34.0% | -34.0% | -33.9% | -34.3% | -33.9% | -33.4% |

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.

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

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

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 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 |

11.5. 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 9 месяцев 2020 года:

| | Совет директоров и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|---|-----------|------------|
| | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января 2020 года, с учетом процентов | 2 650 | 184 751 | 187 401 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение года | - | 150 | 150 |
| Проценты начисленные | 3 | - | 3 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение года | -2 163 | -184 849 | -187 012 |
| Кредиты клиентам на 1 октября 2020 года | 490 | 52 | 542 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2020 года | - | - | - |

| | | | |
|---|------------|-----------|------------|
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года | 13 | - | 13 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 октября 2020 года | -13 | - | -13 |
| Кредиты клиентам на 1 октября 2020 года (за вычетом резерва под обесценение) | 477 | 52 | 529 |

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 года (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 года | 2 650 | 184 751 | 187 401 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2019 года | 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 года | -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 9 месяцев 2020 года:

| | Совет директоров и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|---|---|------------------|------------------|
| Средства клиентов на 1 января 2020 года | 122 778 | 3 060 715 | 3 183 493 |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 700 467 | 1 545 231 | 2 245 698 |
| Средства клиентов, погашенные в течение года | -801 874 | -3 243 261 | -4 045 135 |
| Проценты | 2 144 | 11 317 | 13 461 |
| Средства клиентов на 1 октября 2020 года | 23 515 | 1 374 002 | 1 397 517 |

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 года | 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 года | 122 778 | 3 060 715 | 3 183 493 |

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года:

| | Совет директоров и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|---------------------|---|--------|--------|
| Процентные доходы | 71 | 16 | 87 |
| Процентные расходы | 4 275 | 15 881 | 20 156 |
| Комиссионные доходы | - | 2 | 2 |

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 9 месяцев 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 | <ul style="list-style-type: none">▪ Председатель Правления.▪ Члены Правления | + | + |
| ПР3 | <ul style="list-style-type: none">▪ 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 | <ul style="list-style-type: none">▪ 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 октября 2020 года составляет 10 735 тыс. руб.(остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

| Наименование статьи | 9 месяцев 2020 | | 9 месяцев 2019 | |
|--|----------------|---------------------------|----------------|---------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу: | | | | |
| - Заработная плата | 38 930 | - | 26 756 | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | - | 3 911 | - | 2 442 |
| Итого | 38 930 | 3 911 | 26 756 | 2 442 |

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:

| | 01.10.2020 | | 01.01.2020 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 457 198 | 457 198 | 96 056 | 96 056 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 993 992 | 993 992 | 1 223 033 | 1 223 033 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 8 976 257 | 8 976 257 | 8 988 674 | 8 988 674 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 570 185 | 1 570 185 | 1 580 805 | 1 580 805 |
| Прочие финансовые активы | 558 068 | 558 068 | 327 151 | 327 151 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 953 230 | 1 953 230 | 1 446 887 | 1 446 887 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 467 057 | 7 467 057 | 8 333 061 | 8 333 061 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | 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 октября 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 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2020 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 993 992 | 993 992 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 570 185 | - | 1 570 185 |

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 октября 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 октября 2020 года:

| | Уровень 2 | Итого |
|---|-----------|-----------|
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | |
| Средства в кредитных организациях | 457 198 | 457 198 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 976 257 | 8 976 257 |
| Прочие финансовые активы | 558 068 | 558 068 |

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 октября 2020 года:

| | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | |
| Средства кредитных организаций | 1 953 230 | 1 953 230 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 467 057 | 7 467 057 |

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 октября 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 | 801 643 | - | - | 801 643 |
| Средства в кредитных организациях | - | 457 198 | - | 457 198 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 993 992 | - | - | 993 992 |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 993 992 | - | - | 993 992 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | - | 8 976 257 | - | 8 976 257 |
| - Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП | - | 3 720 724 | - | 3 720 724 |
| - Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ | - | 5 237 171 | - | 5 237 171 |
| - Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | - | 18 362 | - | 18 362 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | 1 570 185 | 1 570 185 |
| - Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги | - | - | 1 570 185 | 1 570 185 |
| Прочие финансовые активы | - | 558 068 | - | 558 068 |
| Итого финансовых активов | 1 795 635 | 9 991 523 | 1 570 185 | 13 357 343 |
| Нефинансовые активы | | | | 318 922 |
| Итого активов | | | | 13 676 265 |

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, в том числе: | 1 223 033 | - | - | 1 223 033 |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 1 223 033 | - | - | 1 223 033 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе: | - | 8 988 674 | - | 8 988 674 |
| - 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, в том числе: | - | - | 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



А.В. Сеницын

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

11 ноября 2020 года