

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	168927	286235
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	299740	302930
2.1	Обязательные резервы	4.1	52212	52641
3	Средства в кредитных организациях	4.4	1770225	1392365
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	604063	788720
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	9158154	8538028
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1006370	1557369
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		3788	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.7	273365	264517
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.12	528846	419017
14	Всего активов		13813478	13549181
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		22003	36790
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.14	8216389	9106218
16.1	Средства кредитных организаций	4.13	19069	2008137
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.14	8197320	7098081
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4401510	3795152
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
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		573	19189
20	Отложенные налоговые обязательства		16434	16116

21	Прочие обязательства	4.15	1239418	1064393
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2, 11.4.1	1317	9
23	Всего обязательств		9496134	10242715
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5, 7	1256025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5, 7	1500	1500
27	Резервный фонд	7	158765	158765
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8	-15370	-417
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		254	254
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	1021	1545
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	8	2915149	2388794
36	Всего источников собственных средств	8	4317344	3306466
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2852835	2718461
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		32914820	28218972
39	Условные обязательства некредитного характера	4.16	623121	155117

Заместитель Председателя Правления

А.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Д.В. Марамзина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00, доб.1302

11.11.2021



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 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2, 6.1	993767	870866
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13209	48236
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		949602	752177
1.3	от вложений в ценные бумаги		30956	70453
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2, 6.1	259456	299340
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		36414	21803
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		223042	276042
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	1495
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		734311	571526
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	-178680	-22332
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	-30544	96481
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		555631	549194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-11118	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50920	-154637
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-12461	179031
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	
14	Комиссионные доходы	6.4	1223944	890623
15	Комиссионные расходы	6.5	369195	269080
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	655	23
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-7323	-1162
19	Прочие операционные доходы	6.6	146160	43004
20	Чистые доходы (расходы)	2.2	1577213	1236996
21	Операционные расходы	6.7, 6.9	918349	649500

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		658864	587496
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	132509	121553
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		526355	465943
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	526355	465943

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		526355	465943
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-18889	-2738
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-18889	-2738
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3936	-547
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-14953	-2191
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-14953	-2191
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	511402	463752

Заместитель Председателя Правления

А.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00, доб.1302

11.11.2021



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

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

на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью 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	1256025.0000	756025.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	1256025.0000	756025.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	1972981.0000	1730161.0000	
2.1	прошлых лет	7	1972981.0000	1730161.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	7	158765.0000	158765.0000	27
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	3387771.0000	2644951.0000	
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	146400.0000	115692.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	8	146400.0000	115692.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	3241371.0000	2529259.0000	
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	150.0000	300.0000	
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	150.0000	300.0000	
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	150.0000	300.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7	3241521.0000	2529559.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	288240.0000	589412.0000	
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	288240.0000	589412.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, 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	288240.0000	589412.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2.2, 7	3529761.0000	3118971.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		27019755.0000	23158201.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		27019755.0000	23158201.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		27019755.0000	23158201.0000	
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	11.9960	10.9220	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7, 9	11.9970	10.9230	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	7, 9	13.0640	13.4680	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.5640	2.4230	
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 включения 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				

Примечание.

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

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.153	15.134	16.045	14.215	15.648
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая 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	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.564	2.857	4.096	2.423	3.630
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внеблансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	27465779	25263884	21675877	23957021	22268519
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.802	10.877	12.724	10.559	11.398
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	13.147	12.447	14.155	9.980	10.827
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27)), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Иммуниция стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н25), процент					
НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9	121.791	117.118	138.060	101.000
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9	143.637	125.528	151.973	174.639
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9	88.624	84.600	81.474	79.233
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9	Максимальное значение за период			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	9	134.647	118.969	134.714	116.666

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		13813478
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		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14538114
7	Прочие поправки		885813
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		27465779

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	13074065.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	146400.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9	12927665.00
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		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
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)		0.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	9	32976838.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	18438724.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9	14538114.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	3241521.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	27465779.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	11.80

Заместитель Председателя Правления

А.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Л.В. Маразмина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00, доб.1302

11.11.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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	656930	214312
1.1.1	проценты полученные	10	923455	837450
1.1.2	проценты уплаченные	10	-257428	-307664
1.1.3	комиссии полученные	10	1214445	801516
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-366710	-246943
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	50920	-154637
1.1.8	прочие операционные доходы	10	79532	13015
1.1.9	операционные расходы	10	-842682	-601038
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-144602	-127387
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	-1399930	-548614
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	429	13593
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	-524470	275266
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	-140221	-624023
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	-14787	6554
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	-1989068	506343
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	1111115	-962235
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	0	-33106
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	157072	268994
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-743000	-334302
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	78600	-69859
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	488882	88642
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10		-63002	-46314
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10		11	7112
2.7	Дивиденды полученные			0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			504491	-20419
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5, 10		500000	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	
3.4	Выплаченные дивиденды			0	
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде			0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5, 10		500000	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10		-3700	285012
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10		257791	-69709
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10		1928889	871352
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10		2186680	801643

Заместитель Председателя Правления

А. Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Л. В. Марамзина

Исполнитель М. Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00, доб.1302

11.11.2021



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» за 9 месяцев 2021 года
Содержание**

1.	Общие сведения.....	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
2.1.	<i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....</i>	3
2.2.	<i>Основные показатели деятельности Банка.....</i>	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации.....	4
3.1.	<i>Изменения в Учетной политике на 2021 год.....</i>	4
3.2.	<i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....</i>	5
3.3.	<i>Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....</i>	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	17
4.1.	<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....</i>	17
4.2.	<i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....</i>	18
4.3.	<i>Информация об объеме и структуре ссуд.....</i>	18
4.4.	<i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....</i>	23
4.5.	<i>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.....</i>	24
4.6.	<i>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....</i>	24
4.7.	<i>Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....</i>	24
4.8.	<i>Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.....</i>	25
4.9.	<i>Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....</i>	25
4.10.	<i>Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....</i>	25
4.11.	<i>Информация об аренде – Банк арендатор.....</i>	26
4.12.	<i>Информация о прочих активах.....</i>	26
4.13.	<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....</i>	27
4.14.	<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....</i>	27
4.15.	<i>Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....</i>	28
4.16.	<i>Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....</i>	29
5.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	29
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	30
6.1.	<i>Информация о процентных доходах и расходах Банка.....</i>	30
6.2.	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....</i>	30
6.3.	<i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....</i>	31
6.4.	<i>Информация о компонентах комиссионного дохода.....</i>	32
6.5.	<i>Информация о компонентах комиссионного расхода.....</i>	32
6.6.	<i>Информация о компонентах прочего операционного дохода.....</i>	32
6.7.	<i>Информация о компонентах операционного расхода.....</i>	32
6.8.	<i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....</i>	33
6.9.	<i>Информация о вознаграждении работникам.....</i>	33
7.	Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала.....	33
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	34
9.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.....	34
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	35
11.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	36
11.1.	<i>Управление капиталом.....</i>	36
11.2.	<i>Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков.....</i>	38
11.3.	<i>Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.....</i>	38
11.4.	<i>Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....</i>	39
11.4.1.	<i>Кредитный риск.....</i>	39
11.4.2.	<i>Управление риском концентрации.....</i>	45
11.4.3.	<i>Управление рыночным риском.....</i>	47
11.4.4.	<i>Управление процентным риском торгового портфеля.....</i>	49
11.4.5.	<i>Управление валютным риском.....</i>	51
11.4.6.	<i>Управление риском ликвидности.....</i>	52
11.4.7.	<i>Управление операционным риском.....</i>	55
11.5.	<i>Краткое описание процедуры стресс-тестирования.....</i>	56
11.6.	<i>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.....</i>	56
12.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	56
13.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.....	58
14.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
15.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	64

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 2021 года
Единицы измерения отчетности	: Тыс. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	: Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	: https://rusnarbank.ru/
Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы	: https://mkb.ru/

По состоянию на 1 октября 2021 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.

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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за 9 месяцев 2021 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 2021 года величина активов Банка составила 13 813 478 тыс. руб. (на 1 января 2021 года 13 549 181 тыс. руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 66,3% (чистая ссудная задолженность на 1 января 2021 года -63,0%) от общего размера активов Банка.

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2021 года составили 993 767 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 870 866 тыс. руб. Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2021 года составили 259 456 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 299 340 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. 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 2021 года составили 1 577 213 тыс. руб. (прирост на 27,5%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Увеличение дохода обусловлено ростом объемов и доли в активах автокредитования, наращиванием портфеля гарантий.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2021 года составила 526 355 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 465 943 тыс. руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2021 года составил 511 402 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 463 752 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 1 октября 2021 года составили 3 529 761 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 3 118 971 тыс. руб.).

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

3.1. Изменения в Учетной политике на 2021 год

В связи с опубликованием Указания Банка России от 5 октября 2020 года N 5586-У и внесением изменений в Положение Банка России 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение N 605-П) с 1 января 2021 года изменился бухгалтерский учет приобретенных прав требования и пересмотрен подход к понятию и отражению условных обязательств.

Изменения в учете вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме связаны с заменой счетов бухгалтерского учета. Порядок признания приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств стал аналогичен порядку отражения ссудной задолженности, при этом бухгалтерский учет выбытия таких приобретенных прав требования отражается через балансовый счет 61212.

В соответствии с данными изменениями, Банку при определении условного обязательства в первую очередь необходимо руководствоваться МСФО (IAS) 37. При этом неиспользованный лимит по своей экономической сути соответствует определению условного обязательства в терминах МСФО (IAS) 37.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 условное обязательство, определяется как:

- возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий и наличие которой будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем организации; или

- существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как:

- не является вероятным, что для урегулирования обязанности потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; или

- величина обязанности не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

В соответствии с Указанием Банка России от 14 сентября 2020 года N 5546-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 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), Банком закреплена способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. В первый рабочий день 2021 года после составления баланса за 31 декабря 2020 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2021 года, списание указанных запасов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2021 года отражено в составе текущих финансовых результатов. В дальнейшем списание активов, не признаваемых запасами, на расходы Банка происходит при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию в день их получения или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

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 2020 год, за исключением указанных выше изменений Учетной политики.

В течение отчетного периода бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Платежах 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 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, преемственности 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 №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 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 декабря 2013 года №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 №250920/П от 25 сентября 2020 года. 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 № 80/1 от 29 марта 2019 года. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги.

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

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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение №590-П») и 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение №611-П»). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в соответствии с Положением № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее «Положение №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.

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 октября 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и МСФО (IFRS) 9.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе контрагентов.

² Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

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 декабря 2018 года 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 (IFRS) 9.

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.

Система классификации кредитного риска.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- минимальный кредитный риск – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- низкий кредитный риск – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- умеренный кредитный риск – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- высокий кредитный риск – низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- дефолт – активы, которые соответствуют определению дефолта.

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 (IFRS) 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):
 - 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.
- Вынужденная реструктуризация - изменение условий договора (продлонгация кредитного договора на срок 31-90 календарных дней, которые являются следствием неспособности Контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества Контрагента.

При условии наличия нескольких реструктуризаций, проведенных последовательно таким образом, что клиент не осуществил ни одного платежа в период между датами проведения первой и последующей реструктуризации, при расчёте критерия учитывается суммарный срок всех реструктуризаций.

- 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 1000 (Одна тысяча) рублей.
- Банкротство:
 - Банкротство (иницирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
 - Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
 - В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО – объявление дефолта.
 - В отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденное рефинансирование кредитного требования - предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;
- Вынужденная реструктуризация:
 - изменение условий договора (продлонгация кредитного договора на срок более 90 (девяноста) календарных дней), которые являются следствием неспособности Контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества Контрагента.

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

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

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

- Активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- Модифицированные Финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» Финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находился в 3 стадии, в том числе в случае если одним решением кредитного комитета Банка было принято решение и о вынужденной реструктуризации (критерии для Стадии 3) и о существенной модификации;
- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии (дополнительный заем – новый кредит).
- Банк применяет подход к оценке ОКУ на индивидуальной основе, по каждому финансовому инструменту. Банк имеет право применить подход к оценке ОКУ на портфельной основе (ПОС).
- В случае принятия Банком решения о формировании ПОС для целей оценки ОКУ критерии, а также особенности расчета будут определены Банком дополнительно.

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

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом полугодии 2020 года, может оказывать влияние на деятельность Банка. При этом 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 отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта 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.

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

Резервы на возможные потери и оценочные резервы. 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 июня 2017 года № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П. Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 605-П ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9.

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	01.10.2021	01.01.2021
Денежные средства	168 927	286 235
- в российских рублях	107 378	91 941
- в долларах США	27 887	66 974
- в ЕВРО	33 662	127 320
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	299 740	302 930
Обязательные резервы	52 212	52 641
Средства в кредитных организациях	1 770 225	1 392 365
- в российских рублях	9 114	22 796
- в долларах США	167 898	288 176
- в ЕВРО	1 584 472	1 080 511
- швейцарских франках	269	180
- в англ. фунт стерлингов	417	742
- в китайских юанях	8 074	24
<i>Резерв под обесценение по МСФО(IFRS) 9, в том числе:</i>	-19	-64
<i>резерв на возможные потери</i>	-	-47
Итого	2 238 892	1 981 530

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию:

на 01 октября 2021 года	Средства в кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	1 770 225	1 770 225
Итого средств в кредитных организациях	1 770 225	1 770 225

на 1 января 2021 года	Средства в кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	1 392 318	1 392 318
Дефолтные активы	47	47
Итого средств в кредитных организациях	1 392 365	1 392 365

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 19 тыс. руб. на 1 октября 2021 года

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года	17	47	64
Изменение, обусловленное изменением кредитного риска	2	-	2
Списание за счет резерва	-	-47	-47
Резерв ОКУ на 1 октября 2021 года	19	-	19

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 64 тыс. руб. на 1 января 2021 года

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2020 года	1	247	248
Изменение, обусловленное изменением кредитного риска	16	-	16
Списание за счет резерва	-	-200	-200
Резерв ОКУ на 1 января 2021 года	17	47	64

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

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

	01.10.2021	01.01.2021
Ипотечные кредиты физическим лицам	604 063	788 720
Итого	604 063	788 720

Кредиты клиентам по справедливой стоимости представляют собой требования к физическим лицам по ипотечным кредитам в валюте РФ, 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 2021 года в сумме 23 тыс. руб. (на 1 января 2021 года в сумме 1 624 тыс. руб.).

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд³

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Юридические лица		
Ссудная задолженность-всего:	1 543 758	2 501 921
Депозиты в Банке России	600 000	132 000
Кредиты ЮЛ и ИП	666 461	1 237 146
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	7 109	1 007 217
Прочие размещенные средства	222 178	88 878
Проценты	48 010	36 680
Резерв по процентам по МСФО (IFRS) 9, в том числе:	-22 894	-12 245
резерв на возможные потери по процентам	-42 142	-23 159
Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе:	-136 179	-96 349
резерв на возможные потери	-335 907	-174 321
Чистая ссудная задолженность	1 384 685	2 393 327
Физические лица		
Ссудная задолженность-всего:	7 872 876	6 242 876
Кредиты ФЛ	7 798 072	6 180 774

³ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Проценты	74 804	62 102
Резерв по процентам по МСФО (IFRS) 9, в том числе:	-11 492	-8 398
резерв на возможные потери по процентам	-22 002	-16 072
Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе:	-166 043	-115 143
резерв на возможные потери	-205 555	-145 756
Чистая ссудная задолженность	7 695 341	6 119 335
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	78 128	25 366
Итого чистая ссудная задолженность	9 158 154	8 538 028

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 302 222 тыс. руб.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	50 841	17 249	143 402	211 492
Новые созданные или приобретенные активы	42 994	14 670	28 758	86 422
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-23 201	-6 285	-33 897	-63 383
Активы, списанные за счет резерва	-500	-	-6 591	-7 091
Влияние на ОКУ в результате переводов из одной Стадии в другую	-1 452	6 644	34 907	40 099
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-1 582	-714	36 979	34 683
Резерв под ОКУ на 1 октября 2021 года	67 100	31 564	203 558	302 222

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 января 2021 года составляет 211 492 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	32 461	9 035	21 692	63 188
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-17 082	-1 011	-32	-18 125
Влияние на ОКУ в результате переводов из одной Стадии в другую	-1 331	3 703	35 850	38 222
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-4 962	-177	-50 316	-55 455
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	50 841	17 249	143 402	211 492

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 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	-	182	-	182
Низкий кредитный риск	312 536	-	-	312 536
Умеренный кредитный риск	-	72 063	-	72 063
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолт	-	-	134 012	134 012
Итого кредиты ЮЛ	312 536	72 245	134 012	518 793
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	138 913	-	-	138 913
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 755	8 755

Итого кредиты ИП	138 913	-	8 755	147 668
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 707	-	-	1 707
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 560	5 560
Итого потребительские кредиты ФЛ	1 707	-	5 560	7 267
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	311 518	-	24 119	335 637
Итого ипотечные кредиты ФЛ	311 518	-	24 119	335 637
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 288 670	3 172	1 733	1 293 575
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	30 520	-	801	31 321
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	13 038	1 488	14 526
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	35 443	35 443
Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам	1 319 190	16 210	39 465	1 374 865
Автокредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	5 767 305	14 548	8 313	5 790 166
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	123 833	4 075	4 829	132 737
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	59 611	5 469	65 080
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	92 320	92 320
Итого автокредиты	5 891 138	78 234	110 931	6 080 303
Итого кредитов клиентам	7 975 002	166 689	322 842	8 464 533

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	794 954	-	-	794 954
Умеренный кредитный риск	-	124 524	-	124 524
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолт	-	-	119 637	119 637
Итого кредиты ЮЛ	794 954	124 524	119 637	1 039 115
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	189 276	-	-	189 276
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 755	8 755
Итого кредиты ИП	189 276	-	8 755	198 031
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	6 120	-	-	6 120
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 562	5 562
Итого потребительские кредиты ФЛ	6 120	-	5 562	11 682
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	546 866	17 850	40 592	605 308
Итого ипотечные кредиты ФЛ	546 866	17 850	40 592	605 308
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 849 385	819	2 182	1 852 386
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	31 689	-	3 370	35 059
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	6 886	1 015	7 901
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	58 536	58 536
Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам	1 881 074	7 705	65 103	1 953 882
Автокредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	3 481 798	6 657	6 974	3 495 429
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	63 108	652	-	63 760
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	34 464	-	34 464
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	16 249	16 249
Итого автокредиты	3 544 906	41 773	23 223	3 609 902
Итого кредитов клиентам	6 963 196	191 852	262 872	7 417 920

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.10.2021	01.01.2021
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	666 461	1 237 146
Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом	337 394	687 965
Торговля, услуги, торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, деятельность по предоставлению прочих персональных услуг, деятельность в области информации и связи	109 017	146 115
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	88 058	-
Строительство	68 937	90 583
Производство	4 715	223 683
Добыча полезных ископаемых	-	2 003
Сельское хозяйство	-	2 840
Транспортировка и хранение	12 009	13 659
Прочие виды деятельности	46 331	70 298

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъекты права	01.10.2021	01.01.2021
Юридические лица	518 793	1 039 115
Индивидуальные предприниматели	147 668	198 031
Физические лица	7 798 072	6 180 774
Итого	8 464 533	7 417 920

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	01.10.2021	01.01.2021
пополнение оборотных средств	202 996	511 778
финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий	35 447	52 062
приобретение земельных участков	229 812	261 398
приобретение нежилых помещений	115 546	158 420
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	-	85 196
приобретение жилых помещений	-	66 793
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	-	306
иные цели	82 660	101 193
Итого	666 461	1 237 146

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	01.10.2021	01.01.2021
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:	7 798 072	6 180 774
Автокредиты	7 447 022	5 561 424
Ипотечные кредиты	248 980	307 301
Потребительские	102 070	305 198
Жилищные кредиты	-	6 851

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	01.10.2021	01.01.2021
до 30 дней	3 462	608
от 31 до 90 дней	25 674	4 779
от 91 до 180 дней	13 116	152 253
от 181 дня до 1 года	55 124	68 012
от 1 года до 3-х лет	1 181 131	1 716 933
свыше 3-х лет	6 818 529	4 997 421
просроченные	367 497	477 914
Итого	8 464 533	7 417 920

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	01.10.2021	01.01.2021
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	12.37%	28.32%
Московская обл.	7.82%	8.67%
Белгородская обл.	0.81%	0.95%
г. Санкт-Петербург	0.94%	0.66%
Ленинградская область	0.94%	0.54%
Чувашская Республика-Чувашия	0.97%	0.85%
Владимирская область	3.37%	3.71%
Волгоградская область	1.90%	1.14%
Воронежская область	0.99%	3.28%
Самарская область	1.43%	1.43%
Пензенская область	1.21%	1.02%
Пермский край	4.53%	3.78%
Ростовская область	2.17%	1.78%
Саратовская область	1.31%	1.44%
Свердловская область	7.30%	3.94%
Челябинская область	4.01%	4.32%
Республика Башкортостан	4.38%	4.96%
Республика Татарстан	4.26%	4.08%
Краснодарский край	5.97%	4.41%
Липецкая область	0.60%	0.52%
Нижегородская область	0.66%	0.89%
Омская область	1.32%	1.02%
Кировская область	1.64%	1.36%
Оренбургская область	1.56%	0.71%
Новосибирская область	2.09%	1.45%
Рязанская область	0.38%	0.35%
Курганская область	1.33%	0.84%
Ханты-Мансийский Автономный Округ	3.50%	2.22%
Красноярский край	2.25%	1.39%
Тюменская область	1.32%	0.92%
Калужская область	0.66%	0.51%
Тульская область	0.84%	0.60%
Прочее	15.17%	7.94%

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

	01.10.2021	01.01.2021
Залог ценных бумаг:	1 299 200	732 735
<i>физические лица</i>	1 299 200	732 735
Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:	13 119 619	13 132 111
<i>юридические лица (недвижимость)</i>	3 391 504	4 712 423
<i>индивидуальные предприниматели</i>	180 500	182 950
<i>физические лица, в т.ч.:</i>	9 547 615	8 236 738
<i>по автокредитам</i>	8 503 856	6 956 974
Ценные бумаги по сделкам РЕПО	-	1 413 066
<i>юридические лица</i>	-	1 413 066

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена Службой по работе с залогами с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I, II категориям качества обеспечения, определяется Службой по работе с залогом на основании Рыночной стоимости с использованием внутренних инструкций на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Для ее определения проводится анализ данного сегмента рынка, выявляется три (при необходимости больше) сопоставимых по условиям объекта с предложенной к продаже ценой, определяется среднерыночная стоимость объектов с учетом весовых коэффициентов (ликвидность объекта, его местонахождение, качество, срок экспозиции на рынке и т.п.). К полученной Рыночной стоимости применяется ликвидационный дисконт

и скидка на величину расходов, связанную с реализацией имущества. Полученные дисконты к рыночной цене, для установления Справедливой стоимости актива, находятся в диапазоне:

Вид закладываемого имущества	Величина коэффициента
Автотранспорт	0,25 – 0,35
Недвижимость	0,15 – 0,30
Оборудование	0,25 – 0,4
Товар в обороте	0,35 – 0,45

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	01.10.2021	01.01.2021
Облигации РФ	1 006 370	1 557 369
Итого	1 006 370	1 557 369

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

Вид экономической деятельности эмитентов	01.10.2021	01.01.2021
Российские государственные облигации	1 006 370	1 557 369
Итого	1 006 370	1 557 369

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 2021 года составляет 100% (на 1 января 2021 года 100%).

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

Сроки до погашения облигаций	01.10.2021	01.01.2021
Со сроком погашения свыше 1 года	1 006 370	1 557 369
Итого	1 006 370	1 557 369

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 октября 2021 года

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	1 006 370	-	1 006 370
Итого	1 006 370	-	1 006 370

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 января 2021 года

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	1 557 369	-	1 557 369
Итого	1 557 369	-	1 557 369

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 октября 2021 года

	Стадия 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	1 006 370	1 006 370
Итого справедливая стоимость	1 006 370	1 006 370
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-1 273	-1 273

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января 2021 года

	Стадия 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	1 557 369	1 557 369
Итого справедливая стоимость	1 557 369	1 557 369
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-1 931	-1 931

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2021 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	1 931	1 931
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	-658	-658
Резерв под ОКУ на 1 октября 2021 года	1 273	1 273

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 2021 года и на 1 января 2021 года, Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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 2021 года

Наименование	Баланс, стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Изменение балансовой стоимости	Поступлен/ модификация. (Баланс, стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисл. амортиз.	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денеж. средств полученных, тыс. руб.	Баланс, стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 2021		2021									
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	458	159	-	-	-	-	-	-	-	-	458	159
2. Мебель	9 938	8 905	-	-	-	-	282	-	-	-	9 938	9 187
3. Офисное оборудование	67 506	42 957	-	717	219	-	7 800	37	-	-	68 405	50 720
4. Транспорт	4 665	2 210	-	-	-	-	51	-	-	-	4 665	2 261
5. Земля	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 477	-
7. Нематериальные активы	126 553	28 126	-	38 731	-	-	18 602	-	-	-	165 284	46 728
8. Запасы	10	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-
9. Капитальные вложения	17 265	-	-	10 579	-	-	-	-	-	-	27 844	-
10. Актив Права Пользования (аренда МСФО (IFRS) 16)	144 010	36 076	-	12 757	-	-	27 410	-	-	-	156 767	63 486
ИТОГО	382 950	118 433	-	62 784	219	10	54 145	37	-	-	445 906	172 541
Балансовая стоимость с учетом амортизации	264 517										273 365	

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

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 января 2021 года

Наименование	Баланс. стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Изменение балансовой стоимости	Поступлен/модификация. (Баланс. стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисл. амортиз.	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денеж. средств полученных, тыс. руб.	Баланс. стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 2020		2020									
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	458	159	-	-	-	-	-	-	-	-	458	159
2. Мебель	10 392	8 718	-	-	-	454	424	258	-	-	9 938	8 884
3. Офисное оборудование	64 727	31 117	-	2 853	110	184	11 992	131	-	-	67 506	42 978
4. Транспорт	5 825	3 200	-	-	-	1 160	170	1 160	90	90	4 665	2 210
5. Земля	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 487	-	-10	-	-	-	-	-	-	-	12 477	-
7. Нематериальные активы	87 044	17 252	-	46 337	-	6 828	17 702	6 828	-	-	126 553	28 126
8. Запасы	1 611	-	-	8 870	-	10 471	-	-	-	-	10	-
9. Капитальные вложения	10 927	-	-	55 637	-	49 299	-	-	-	-	17 265	-
10. Актив Права Пользования (аренда МСФО (IFRS) 16)	-	-	-	144 010	-	-	36 076	-	-	-	144 010	36 076
ИТОГО	193 539	60 446	-10	257 707	110	68 396	66 364	8 377	90	90	382 950	118 433
Балансовая стоимость с учетом амортизации	133 093										264 517	

Ниже представлена остаточная стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 1 октября 2021 года:

	Недвижимость	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	144 010	144 010
Модификация	12 757	12 757
Начисленная амортизация	-63 486	-63 486
Остаточная стоимость на 1 октября 2021 года	93 281	93 281

Ниже представлена остаточная стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2021 года:

	Недвижимость	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	-
Первоначальное признание актива в форме права пользования	144 010	144 010
Начисленная амортизация	-36 076	-36 076
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	107 934	107 934

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 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 2021 года и на 1 января 2021 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 2021 года и на 1 января 2021 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.11. Информация об аренде – Банк арендатор

Ниже представлены суммы арендной платы по краткосрочной аренде помещений:

Срок аренды	2021	2020
Менее 1 года	42	2 044
Итого обязательств по операционной аренде	42	2 044

Банком не заключались договоры субаренды.

4.12. Информация о прочих активах

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 1 октября 2021 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток
Затраты на агентское вознаграждение	643	367 338
Расходы на страхование	643	144 742
Расчеты с поставщиками	643	15 667
Расчеты с поставщиками	978	555
Неполученные комиссии	643	111
Штрафы, пошлина	643	12 233
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	643	17
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	199
Страховые взносы	643	137
Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе:	643	-12 153
Резерв на возможные потери	643	-15 234
Итого прочих активов		528 846

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 1 января 2021 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток
Затраты на агентское вознаграждение	643	301 597
Расходы на страхование	643	107 709
Расчеты с поставщиками	643	8 480
Неполученные комиссии	643	774
Штрафы, пошлина	643	5 729
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	643	212
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	33
Страховые взносы	643	1 513
Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе:	643	-7 030
Резерв на возможные потери	643	-7 491
Итого прочих активов		419 017

Информация об изменении прочих активов

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Остаток		Изменения за период
	На 01.10.2021	На 01.01.2021	
Затраты на агентское вознаграждение	367 338	301 597	65 741
Расходы на страхование	144 742	107 709	37 033
Расчеты с поставщиками	16 222	8 480	7 742
Неполученные комиссии	111	774	-663
Штрафы, пошлина	12 233	5 729	6 504
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	17	212	-195
Краткосрочные вознаграждения работникам	199	33	166
Страховые взносы	137	1 513	-1 376
Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе:	-12 153	-7 030	-5 123
Резерв на возможные потери	-15 234	-7 491	-7 743
Итого прочих активов	528 846	419 017	109 829

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 9 месяцев 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	330	678	6 022	7 030
Изменение, обусловленное изменением кредитного риска	-257	2 898	2 759	5 400
Списания	-	-	-277	-277
Резерв под ОКУ на 1 октября 2021 года	73	3 576	8 504	12 153

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 460	-	6 294	7 754
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	-1 130	678	2 232	1 780
Списания	-	-	-2 504	-2 504
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	330	678	6 022	7 030

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 использование 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.

4.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	01.10.2021	01.01.2021
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	-	500 000
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	-	1 419 037
Корреспондентские счета кредитных организаций	19 069	77 617
Проценты	-	11 483
Итого	19 069	2 008 137

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.10.2021	01.01.2021
Всего:	8 197 320	7 098 081
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	7 835 810	6 735 847
в иностранной валюте	361 510	362 234
в том числе по регионам:		
г. Москва	7 523 100	6 389 616
Белгородская область	674 220	708 465

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.10.2021	01.01.2021
Депозиты физических лиц	3 881 168	3 078 503
Депозиты юридических лиц	1 299 813	1 551 282
Средства на счетах негосударственных организаций	2 343 456	1 538 418
Средства на счетах физических лиц	595 795	840 668
Средства индивидуальных предпринимателей	52 655	78 301
Средства на счетах государственных организаций	36	38
Проценты, в том числе:	24 397	10 871
проценты по средствам физических лиц	8 769	7 091
Итого	8 197 320	7 098 081

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

Сектора экономики и виды экономической деятельности	01.10.2021	01.01.2021
Деятельность финансовая и страховая	2 527 799	1 693 666
Операции с недвижимым имуществом	330 140	449 785
Строительство зданий и сооружений, производство, транспортировка и хранение	369 284	626 646
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	298 297	227 402
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	26 920	55 822
Сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых,	31 761	38 639
Деятельность негосударственных пенсионных фондов, деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	24 547	28 501

Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги; деятельность в области культуры, спорта; деятельность общественных организаций	98 209	46 498
Прочие виды деятельности	4 631	4 860
Средства физических лиц	4 485 732	3 926 262
Итого	8 197 320	7 098 081

4.15. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 октября 2021 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	1 026 529
Обязательство по аренде IFRS16	643	100 578
Обязательства по страховым взносам	643	23 105
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	153
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	94
Суммы до выяснения	643	1 001
Прочие обязательства	643	515
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте)	643	5 387
Незавершенные расчеты	643	160
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	72 684
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	9 212
Итого		1 239 418

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 9 месяцев 2021 года:

	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 года	116 365	116 365
Модификация	12 757	12 757
Процентные расходы	5 736	5 736
Арендные платежи	-34 280	-34 280
Остаточная стоимость на 1 октября 2021 года	100 578	100 578

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 января 2021 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	885 879
Обязательство по аренде IFRS16	643	116 365
Обязательства по страховым взносам	643	12 849
Расчеты с поставщиками	643	126
Расчеты с поставщиками	978	15
Незавершенные расчеты	643	2 098
Незавершенные расчеты	840	580
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	152
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	83
Суммы до выяснения	643	137
Прочие обязательства	643	1 274
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте)	643	2 607
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	38 938
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	3 290
Итого		1 064 393

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

	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	-	-
Признание обязательства по аренде	149 610	149 610
Процентные расходы	9 944	9 944
Арендные платежи	-43 189	-43 189
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	116 365	116 365

Информация об изменении прочих обязательств

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Остаток		Изменения за период
	На 01.10.2021	На 01.01.2021	
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 026 529	885 879	140 650
Обязательство по аренде IFRS16	100 578	116 365	-15 787
Обязательства по страховым взносам	23 105	12 849	10 256
Расчеты с поставщиками	-	141	-141
Незавершенные расчеты	160	2 678	-2 518

Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	153	152	1
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	94	83	11
Суммы до выяснения	1 001	137	864
Прочие обязательства	515	1 274	-759
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте)	5 387	2 607	2 780
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	72 684	38 938	33 746
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	9 212	3 290	5 922
Итого	1 239 418	1 064 393	175 025

4.16. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности (далее обязанность), исполнения которой Банк не может избежать, либо вероятность наступления данной обязанности более высока, чем вероятность ее не наступления (то есть вероятность наступления превышает 50%);
- вероятно уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера;
- величина резерва-оценочного обязательства может быть надежно оценена.

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

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

- у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;
- представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;
- возможно проведение оценки величины обязательства;
- сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- ◆ Общее количество выпущенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 1 256 025 488;
 - привилегированных акций: 0.
- ◆ Общее количество размещенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 1 256 025 488;
 - привилегированных акций: 0.
- ◆ Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1 000 000 000 штук.
- ◆ 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.

АО КБ «РУСНАРБАНК» в отчетном периоде увеличил уставной капитал на 500 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций, приобретенных единственным акционером «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) в размере 100%.

Банком России 19.08.2021 принято решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АО КБ «РУСНАРБАНК», размещенных путем закрытой подписки, регистрационный номер дополнительного выпуска 10103403В005D.

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).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли Банка за 9 месяцев 2021 года составила 526 355 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года прибыль 465 943 тыс. руб.

6.1. Информация о процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка процентных доходов:

Наименование статьи	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	949 602	752 177
От размещения средств в кредитных организациях	13 209	48 236
От вложений в ценные бумаги	30 956	70 453
Итого	993 767	870 866

Ниже представлена расшифровка процентных расходов:

Наименование статьи	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 042	276 042
По привлеченным средствам кредитных организаций	36 414	21 803
По выпущенным долговым обязательствам	-	1 495
Итого	259 456	299 340

Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки:

Наименование статьи	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	703 355	502 568
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 956	68 958
Итого	734 311	571 526

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

Наименование статьи	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Резерв под обесценение прочих активов	-6 015	-1 163
Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	-178 680	-22 332
-резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам	-30 544	96 481
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	655	23
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	-1 308	1
Итого изменение резервов	-185 348	-23 471

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 приваженная 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 2020 года	204 121	-	1 204	248	7 754	15	213 342
формирование резерва в соответствии МСФО (IFRS) 9 и РСБУ в 2020 году	901 135	-	770	58	31 630	676 505	1 610 098
восстановление резерва в соответствии МСФО (IFRS) 9 и РСБУ в 2020 году	-839 027	-	-68	-42	-30 077	-676 511	-1 545 725
формирование/восстановление резервов по прочим активам	-27	-	1	-	27	-	1
списание за счет резерва	-	-	-	-200	-2 304	-	-2 504
резервы при выбытии актива	-34 043	-	-	-	-	-	-34 043
Резерв под обесценение активов на 1 января 2021 года	232 159	-	1 907	64	7 030	9	241 169
формирование резерва в соответствии МСФО (IFRS) 9 и РСБУ за 9 месяцев 2021 года	1 093 487	-	-	177	35 895	663 467	1 793 026
восстановление резерва в соответствии МСФО (IFRS) 9 и РСБУ за 9 месяцев 2021 года	-914 808	-	-654	-175	-29 882	-662 159	-1 607 678
формирование/восстановление резервов по прочим активам	31	-	-1	-	-31	-	-1
списание за счет резерва	-8 242	-	-	-47	-230	-	-8 519
резервы при выбытии актива	-65 998	-	-	-	-629	-	-66 627
Резерв под обесценение активов на 1 октября 2021 года, в том числе:	336 629	-	1 252	19	12 153	1 317	351 370
<i>резерв на возможные потери РСБУ</i>	605 583	23	-	-	15 249	464 305	1 085 160
<i>влияние корректировок МСФО (IFRS) 9</i>	-268 954	-23	1 252	19	-3 096	-462 988	-733 790

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 2021	9 месяцев 2020
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе:	-12 461	179 031
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	631 722	922 608
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	619 261	1 101 639

6.4. Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Комиссионные доходы:	1 223 944	890 623
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 054 839	795 031
От осуществления переводов денежных средств	51 829	43 011
От расчетного и кассового обслуживания	3 995	4 762
От открытия и ведения банковских счетов	10 710	15 504
От других операций	1 220	2 663
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	99 149	27 070
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	2 202	2 582

6.5. Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Комиссионные расходы:	369 195	269 080
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	341 901	245 094
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11 074	5 446
От услуг по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	15 145	16 279
От открытия и ведения банковских счетов	781	1 542
От расчетного и кассового обслуживания	27	424
Другие комиссионные расходы	267	295

6.6. Информация о компонентах прочего операционного дохода

Наименование статьи	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Прочий операционный доход:	146 160	43 004
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	129 686	37 957
Неустойки (штрафы, пени)	-	6
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	3 138	1 821
Доходы от аренды	695	657
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1 558	596
От оказания консультационных и информационных услуг	35	63
По привлеченным средствам юридических лиц	-	744
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	11 047	1 087
Доходы от выбытия (реализация) прочего имущества	1	73

6.7. Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Операционные расходы:	918 349	649 500
Расходы на содержание персонала	452 783	352 732
Страхование (включая страхование вкладов)	262 627	157 122
Арендная плата	52	2 175
Прочие операционные расходы	65 352	36 600
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	35 221	24 349
Расходы по охране	6 649	7 608
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц. товаров и инвентаря	10	5 511
Расходы по рекламе	5 093	4 782
Расходы по аудиторским проверкам	1 611	1 770
Командировочные и представительские расходы	920	432
Расходы, связанные с содержанием имущества и его эксплуатацией	8 997	7 959
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, в том числе:	54 144	48 460
-амортизация актива права пользования	23 957	26 757
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	24 890	-

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, включают в себя статьи:

Наименование статьи	9 месяцев 2021
Налог на добавленную стоимость	21 291
Госпошлины	3 586
Прочие	13
Итого	24 890

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

Вид налога	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Налог на прибыль	126 347	69 565
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	5 561	12 114
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	601	21 378
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	*	18 496
Итого	132 509	121 553

В рамках IAS 1 и IAS 12 под налогом, подразумевается только текущий налог на прибыль.

*Сумма за 9 месяцев 2021 года отражена в п.6.7 в составе операционных расходов. Соответственно, информация, представленная по состоянию за аналогичный период прошлого года, не является полностью сопоставимой с информацией по состоянию за 9 месяцев 2021 года, представленной в соответствии с Указанием Банка России №4927-У от 8 октября 2018 года (ред. от 10.08.2020) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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 2021	9 месяцев 2020
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	334 574	268 250
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	80 526	70 641
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
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	594	480
Подготовка и переподготовка кадров	274	142
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	36 815	10 735
Итого	452 783	352 732

7. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности».

Собственные средства (капитал) на 1 октября 2021 года составили 3 529 761 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 3 118 971 тыс. руб.). Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 256 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 972 981	1 730 161
Резервный фонд	158 765	158 765
Источники базового капитала, итого	3 387 771	2 644 951
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	146 400	115 692

Базовый капитал, итого	3 241 371	2 529 259
Источники добавочного капитала, итого	150	300
Добавочный капитал, итого	150	300
Основной капитал, итого	3 241 521	2 529 559
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	288 240	589 412
Дополнительный капитал, итого	288 240	589 412
Собственные средства (капитал), итого	3 529 761	3 118 971
Достаточность базового капитала Н1.1, %	11,996	10,922
Достаточность основного капитала Н1.2, %	11,997	10,923
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, %	13,064	13,468

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2021 года	756 025	1 500	-417	158 765	254	1 545	2 388 794	3 306 466
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-14 953	-	-	-	526 355	511 402
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	526 355	526 355
прочий совокупный доход	-	-	-14 953	-	-	-	-	-14 953
Эмиссия акций:	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
Прочее движение	-	-	-	-	-	-524	-	-524
Данные на 1 октября 2021 года	1 256 025	1 500	-15 370	158 765	254	1 021	2 915 149	4 317 344

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в 2021 году и 2020 году не выплачивались.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2020 года	756 025	1 500	1 774	158 765	-	967	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	1 774	158 765	-	967	1 786 474	2 705 505
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-2 191	-	-	-	602 321	600 130
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	602 321	602 321
прочий совокупный доход	-	-	-2 191	-	-	-	-	-2 191
Прочее движение	-	-	-	-	254	578	-1	831
Данные на 1 января 2021 года	756 025	1 500	-417	158 765	254	1 545	2 388 794	3 306 466

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

Банк соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее «Инструкция №199-И»). Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельное значение	01.10.2021	01.01.2021
Н1.1	≥4.5	11.9	10.9
Н1.2	≥6	11.9	10.9
Н1.0	≥8	13.1	13.5

Н1.4	≥3	11.8	10.6
Н2	≥15	121.8	101
Н3	≥50	143.6	174.6
Н4	≤120	88.6	79.2
Н6 Макс	≤25	9.6	9.6
Н7	≤800	134.6	134.7
Н25 Макс	≤20	0.6	0.6

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	01.10.2021	01.01.2021	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	13 074 065	10 509 497	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	146 400	115 692	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	12 927 665	10 393 805	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-	2 530 654	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	999 999	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:	-	1 530 655	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	32 976 838	28 039 114	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	18 438 724	16 006 553	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	14 538 114	12 032 561	19
Основной капитал	3 241 521	2 529 559	20
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	27 465 779	23 957 021	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11.8	10.56	22

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации.

Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию за 9 месяцев 2021 года и за аналогичный период прошлого года, представлены в таблице

Наименование статей отчета о движении денежных средств	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	656 930	214 312
проценты полученные	923 455	837 450
проценты уплаченные	-257 428	-307 664
комиссии полученные	1 214 445	801 516
комиссии уплаченные	-366 710	-246 943
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50 920	-154 637
прочие операционные доходы	79 532	13 015
операционные расходы	-842 682	-601 038
расход (возмещение) по налогам	-144 602	-127 387
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 399 930	-548 614
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	429	13 593

чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-524 470	275 266
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-140 221	-624 023
чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-14 787	6 554
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 989 068	506 343
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 111 115	-962 235
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-33 106
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	157 072	268 994
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 600	-69 859
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	488 882	88 642
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-63 002	-46 314
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11	7 112
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	500 000	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3 700	285 012
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	257 791	-69 709
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 928 889	871 352
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 186 680	801 643

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

11.1. Управление капиталом

Управление капиталом рассматривается Банком во взаимосвязи с управлением рисками.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Система управления рисками и капиталом включает:

- Управление рисками (методы и процедуры управления значимыми рисками).
- Управление капиталом (методы и процедуры управления капиталом).
- Систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.
- Систему контроля за рисками и достаточностью капитала (значимые риски, соблюдение лимитов по рискам).
- Внутренние документы по ВПОДК.
- Отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Не реже одного раза в год Совет директоров и Правление Банка оценивают соответствие процедур управления рисками и капиталом, процедур агрегирования рисков, текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками и капиталом вносятся корректировки.

Не реже одного раза в год Совет директоров и Правление Банка рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности, а также путём внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Информация о достижении установленных плановых значений капитала на покрытие рисков, показателей склонности к риску и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров и Председателя Правления незамедлительно.

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 всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

Подходы к управлению капиталом

Определение склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

Качественные показатели склонности Банка к риску определяются для видов рисков, количественная оценка которых затруднена либо невозможна, но которые при этом являются значимыми с точки зрения сохранения финансовой устойчивости и достижения стратегических целей Банка.

Банк оценивает и ограничивает с помощью качественных показателей склонности к риску по следующим видам рисков:

- регуляторный риск,
- риск потери деловой репутации,
- стратегический риск, в том числе относительно начала новых операций, разработки новых продуктов, выхода на новые рынки.

Определение целевого уровня капитала.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

На постоянной основе организуется контроль за соблюдением целевых показателей уровня риска и соответствием их склонности к риску.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В качестве методики агрегирования рисков в отчетном периоде Банк использовал методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Совокупный риск определяется путем суммирования величин значимых рисков.

В результате вышеперечисленного в Банке обеспечено поддержание приемлемого уровня рисков и уровня капитала, необходимого для покрытия рисков, эффективного функционирования Банка и выполнения регуляторных требований.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения

капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, внутренними документами устанавливаются структурные лимиты, лимиты на объем осуществляемых операций (сделок), иные лимиты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом рисков («нормативы достаточности капитала»), на следующем минимально допустимом уровне:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6%
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 8%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным значениям.

Плановый уровень достаточности капитала на покрытие всех значимых рисков – 8% (с учетом необходимости, в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, покрытия капиталом рисков, не учитываемых в рамках регуляторных требований).

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям проводится стресс-тестирование. Одной из основных задач, решаемых в процессе стресс – тестирования, является проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала, в условиях возникновения стрессовых ситуаций.

Стресс тестирование проводится Банком не реже одного раза в год.

Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета директоров и Правления Банка. Результаты стресс-тестирования используются:

- в процедурах управления рисками, определения потребности в капитале;
- при принятии управленческих решений;
- при разработке возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях.

Банк в процессе своей деятельности придерживается политики, устанавливающей общие подходы к управлению капиталом, которые в отчетном периоде оставались неизменными и соответствующими требованиям, установленным Банком России.

С июня 2020 года Банк применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала Банка, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России №199-И (далее - финализированный подход).

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

- 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 оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Указанная отчетность содержит следующую информацию:

- 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);

- о результатах стресс-тестирования.

- 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).

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала

- о выполнении обязательных нормативов.

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

Отчеты, содержащие информацию о:

- результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно и по запросу.

- результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка не реже, чем раз в раз год и по запросу.

- 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;

-значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка; об использовании (нарушении) установленных лимитов, а также о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются:

- Руководителю СУР и Руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками - ежедневно (путем размещения на специально выделенном сетевом ресурсе СУР);

-значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, предоставляются:

- Руководителю СУР и Руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками - не реже одного раза в месяц.

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.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

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).

В своей деятельности Банк следует принципу соответствия бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Политика и процедуры Банка по управлению кредитным риском соответствуют его бизнес-модели, предполагающей универсальный характер и существующий масштаб (активы менее 500 млрд. руб.) деятельности, характеризующие сложность профиля рисков, в том числе и кредитного риска Банка.

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Вложения в долговые ценные бумаги.
- Учтенные векселя.
- Вложения в 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.

- Условные обязательства кредитного риска.

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.

Методы управления кредитным риском.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам/заемщикам/контрагентам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

Служба управления рисками на ежемесячной (для Правления Банка) и ежеквартальной (для Совета директоров) основе, в составе отчетности ВПОДК Банка, подготавливает отчетность, содержащую информацию о кредитном риске Банка, включающую данные:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.

Правлению и Совету директоров Банка не реже одного раза в год предоставляются Результаты стресс-тестирования. Банком на ежедневной основе контролируются установленные лимиты кредитного риска на контрагентов и эмитентов, а также обязательные нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации. Проводится контроль соблюдения показателей склонности к риску. Информация о кредитном риске ежедневно предоставлялась руководителям Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к кредитному риску или показателей уровня кредитного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и

Правления Банка немедленно после выявления указанных фактов (не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления).

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения 611-П, 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 2021 года

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества				Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 778 820	1 778 820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
корреспондентские счета	1 131 510	1 131 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	647 310	647 310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 086 456	1 184 934	119 145	139 913	265 857	376 607	543 179	384 991	384 991	158	8 226	-	376 607	-217 725
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	82 286	-	6 000	50 004	-	26 282	36 843	33 235	33 235	60	6 893	-	26 282	-2 795
вложения в ценные бумаги	1 008 740	1 008 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 252
прочие активы	167 646	149 910	7 944	3 569	-	6 223	7 465	7 465	7 465	79	1 163	-	6 223	-18
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	64 632	17 040	1 111	1 359	3 057	42 065	43 920	42 140	42 140	1	74	-	42 065	-19 227
задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	763 152	9 244	104 090	84 981	262 800	302 037	454 951	302 151	302 151	18	96	-	302 037	-196 937
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	900 590	692 424	38 886	76 953	6 646	85 681	105 916	83 655	83 655	187	1 268	1 340	80 860	-41 255
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	76 477	74 211	2 266	-	-	-	23	23	23	23	-	-	-	-23
ипотечные ссуды	663 186	566 017	9 710	56 882	4 426	26 151	40 629	22 097	22 097	19	540	208	21 330	-13 279
автокредиты	29 837	-	-	3 199	1 651	24 987	26 501	26 074	26 074	-	245	842	24 987	-15 974

иные потребительские ссуды	102 070	47 483	26 402	15 740	202	12 243	16 029	12 801	12 801	137	318	103	12 243	-797
прочие активы	8 087	-	-	-	-	8 087	8 087	8 087	8 087	-	-	-	8 087	-3 078
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20 933	4 713	508	1 132	367	14 213	14 647	14 573	14 573	8	165	187	14 213	-8 104
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированная в портфели, всего в том числе	7 564 817	-	7 366 064	77 150	48 437	73 166	144 778	144 778	144 778	56 526	7 812	17 024	63 416	-9 435
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	39 398	-	39 398	-	-	-	218	218	218	218	-	-	-	-39
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	7 525 419	-	7 326 666	77 150	48 437	73 166	144 560	144 560	144 560	56 308	7 812	17 024	63 416	-9 396

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 января 2021 года

Состав активов	Сумма требований	Сумма требования по категории качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества				Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 400 312	2 400 265	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47	18
корреспондентские счета	1 364 286	1 364 239	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47	17
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	999 999	999 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
прочие активы	35 910	35 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 985 340	1 700 523	639 362	401 522	84 133	159 800	300 475	202 860	202 860	3 089	1 872	42 908	154 991	-87 410
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	234 916	-	199 660	-	-	35 256	37 252	37 252	37 252	1 996	-	-	35 256	-9 859
вложения в ценные бумаги	1 538 970	1 538 970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 907
прочие активы	123 786	108 483	8 774	1 267	-	5 262	5 986	5 986	5 986	90	634	-	5 262	-461
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	55 054	18 920	4 531	4 562	8 117	18 924	24 138	23 158	23 158	11	83	4 140	18 924	-10 891
задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема	1 032 614	34 150	426 397	395 693	76 016	100 358	233 099	136 464	136 464	992	1 155	38 768	95 549	-68 106

требований к юр. лицам														
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 294 258	689 999	471 890	54 828	6 688	70 853	90 665	69 164	69 164	2 197	1 411	1 622	63 934	-33 079
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	388 992	245 835	143 157	-	-	-	1 432	1 432	1 432	1 432	-	-	-	-1 432
ипотечные ссуды	562 154	233 430	282 362	21 256	4 513	20 593	30 414	15 304	15 304	340	777	513	13 674	-6 675
автокредиты	16 366	-	-	3 645	1 791	10 930	12 609	12 182	12 182	-	339	913	10 930	-7 222
иные потребительские ссуды	305 198	205 923	43 101	28 411	-	27 763	34 161	28 197	28 197	401	33	-	27 763	-11 685
прочие активы	1 795	-	-	-	-	1 795	1 795	1 795	1 795	-	-	-	1 795	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 753	4 811	3 270	1 516	384	9 772	10 254	10 254	10 254	24	262	196	9 772	-6 065
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированым в портфели, всего в том числе	5 735 941	-	5 629 560	40 933	24 500	40 948	90 580	90 580	90 580	43 525	4 148	8 672	34 235	-5 231
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	54 717	-	54 717	-	-	-	316	316	316	316	-	-	-	-8
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	5 681 224	-	5 574 843	40 933	24 500	40 948	90 264	90 264	90 264	43 209	4 148	8 672	34 235	-5 223

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 1 октября 2021 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:	1 077 716	17	49 532	128 982	225 168
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	82 286	-	598	32 825	25 684
прочие активы	167 646	17	3	14	76
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	64 632	-	2 862	2 122	37 462
задолженность по ссудам к юр. лицам	763 152	-	46 069	94 021	161 946
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 285 874	212 293	79 710	58 264	112 811
прочие активы	8 087	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	20 933	140	104	593	13 039

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 1 января 2021 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:	1 446 370	11	19	131 701	96 180
прочие активы	123 786	11	19	11	244
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	55 054	-	-	6 006	11 896
задолженность по ссудам к юр. лицам	1 267 530	-	-	125 684	84 040
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	6 975 482	107 988	62 727	29 019	99 495
прочие активы	1 795	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 753	54	1 156	255	9 411

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, (%)
	01.10.2021		01.01.2021	
Деятельность в области информации и связи	27 283	6.76%	27 283	11.59%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	37 229	9.23%	39 424	16.75%
Производство	548	0.14%	14 107	5.99%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 204	2.28%	9 204	3.90%
Строительство	296 204	73.44%	145 327	61.73%
Транспортировка и хранение	-	-	12	0.01%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	-	-	35	0.02%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	32 827	8.14%	-	-
Прочие виды деятельности	22	0.01%	21	0.01%

Данные об объеме сформированных резервов:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем	Доля, (%)	Объем	Доля, (%)
	01.10.2021		01.01.2021	
Деятельность в области информации и связи	27 283	7.23%	27 283	14.41%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	37 229	9.86%	34 619	18.28%
Производство	548	0.14%	14 107	7.45%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 204	2.44%	9 204	4.85%
Строительство	296 204	78.49%	104 106	54.97%
Транспортировка и хранение	-	-	12	0.01%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	-	-	35	0.02%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	6 896	1.83%	-	-
Прочие виды деятельности	22	0.01%	21	0.01%

Информация об удельном весе ссуд с просроченными платежами в общем объеме ссудной задолженности

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Ссудная задолженность ЮЛ всего:	1 543 758	2 501 921
из них ссуды с просроченными платежами	403 699	227 911
Ссудная задолженность ФЛ всего:	7 872 876	6 242 876

их них ссуды с просроченными платежами	463 078	299 229
Удельный вес ссуд с просроченными платежами ЮЛ в общем объеме ссудной задолженности	4.29%	2.61%
Удельный вес ссуд с просроченными платежами ФЛ в общем объеме ссудной задолженности	4.92%	3.42%

Состав ссудной задолженности раскрыт в разделе 4.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объемах реструктурированной задолженности по РСБУ

Кредитный риск	01.10.2021	01.01.2021
Требования к юридическим лицам	447 236	885 580
Требования к физическим лицам	236 959	211 814

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

Резерв на возможные потери ⁴

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 085 160	771 010
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	605 606	360 932
по иным балансовым активам	15 249	7 538
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	464 305	402 540

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Фактически сформированные резервы по ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS9, всего, в том числе:	351 370	241 169
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	336 629	232 159
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 252	1 907
по иным балансовым активам	12 172	7 094
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	1 317	9

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

11.4.2. Управление кредитным риском контрагента

Кредитный риск контрагента (часть кредитного риска) – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов и операций РЕПО).

В Банке применяются процедуры по управлению кредитным риском контрагента, включающие выявление данного риска, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также составление и предоставление руководству отчетных данных.

Методология оценки кредитного риска контрагента основана на применении стандартизированного метода, изложенного в Инструкции Банка России №199-И. Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия, охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск контрагента. Процедуры управления кредитным риском контрагента соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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.

11.4.3. Управление риском концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность.

⁴ Резервы на возможные потери, регулируемые Положениями №590-П и 611-П.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере, принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Выявление и измерение риска концентрации.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с банком лиц).

Ограничение риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке.

Ограничение риска концентрации осуществляется Банком путем установления лимитов на показатели концентрации, а также сигнальных значений, свидетельствующих о высокой степени использования лимита

Лимиты, сигнальные значения на показатели концентрации устанавливаются в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях ограничения размера требований к контрагентам/эмитентам /заемщикам, вложений в различные виды финансовых инструментов КУАП и/или, Правление Банка могут устанавливать дополнительные лимиты концентрации, структурные лимиты, лимиты валютной позиции, административные лимиты к лимитам, установленным Стратегией управления рисками и капиталом.

Банк обеспечивает контроль за риском концентрации на уровне подразделения (работника), в функции которого входит осуществление контроля за агрегированной позицией Банка по принятым рискам.

Контроль соблюдения лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации), осуществляется Службой управления рисками.

Выявление риска концентрации производится на основе анализа деятельности Банка, структуры активов и пассивов, анализа рынка и уровня достаточности капитала Банка с целью определения показателей риска концентрации. Оценка риска концентрации осуществляется путем расчета и анализа показателей на регулярной основе с целью его принятия или разработки мер по его ограничению.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска концентрации Банк осуществляет оценку уровня принятого Банком риска концентрации на основании системы показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

Порядок оценки, система показателей приведены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Анализ показателей риска концентрации.

С целью принятия мер по снижению риска концентрации Банком осуществляется:

- расчет общих показателей риска концентрации по видам концентрации, приведенных в настоящем пункте;
- анализ риска концентрации, по какому-либо фактору (факторам) риска.
- Меры по снижению риска концентрации принимаются Правлением и могут включать:
- Снижение 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.
- Проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации
- Мероприятия по расширению клиентской базы.

Текущий контроль соблюдения общих лимитов концентрации, лимитов концентрации и структурных лимитов осуществляет Служба управления рисками.

Информацию о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к риску концентрации или показателей уровня риска концентрации, доводятся Начальником СУР до Председателя Правления немедленно после выявления указанных фактов и Совета директоров.

При выявлении превышения лимитов немедленно информируются Председатель Правления; Совет директоров Банка руководитель подразделения, допустившего превышение.

СВА Банка осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов в рамках плановых и внеплановых

проверок.

Служба внутреннего аудита проводит проверку соблюдения процедур при осуществлении активных операций, выявляет причины нарушения лимитов; при необходимости, готовит предложения по изменению процедур, применению мер административного воздействия к сотрудникам, допустившим нарушения.

11.4.4. Управление рыночным риском.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь (выделение капитала на покрытие риска), что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

Основными методами минимизации рыночных рисков, контролируемых на уровне Банка, являются следующие:

Диверсификация – управление составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг, валют. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги, с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Выбор состава портфеля определяется непосредственно Начальником Казначейства или другим уполномоченным лицом в рамках установленных лимитов.

Лимитирование - основным методом контроля за рыночным риском является установлением лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам и иностранным валютам.

Лимит является инструментом управления риском и представляет собой количественное ограничение, накладываемое на определенные характеристики операций Банка. Система лимитов банковских рисков представляет собой совокупность показателей, ограничивающих объемы операций и/или открытых позиций Банка и определяющих структуру портфелей финансовых инструментов.

Лимитированию подлежат все виды банковских операций, несущие в себе финансовые риски, способные привести к потерям Банка. Лимиты устанавливаются как в разрезе общих позиций на различные виды активов, а также на использование конкретных финансовых инструментов (структурные лимиты). Лимиты устанавливаются уполномоченными органами Банка на основании комплексного анализа рисков по финансовому инструменту.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем установления лимитов, ограничивающих убытки на заранее заданной величине (лимитов «stop-loss»).

Избежание риска (отказ от риска) - осуществляется путем исключения из портфеля финансовых инструментов, несущих в себе риск потерь, не соответствующих уровням риска, принимаемого на себя Банком.

Деятельность Банка ограничивается предельными значениями обязательных нормативов (обязательные нормативы установлены Инструкцией № 199-И), а также ковенантами и показателями, принятыми Банком в договорах и соглашениях с другими финансовыми организациями.

При оценке рыночного риска Банк использует метод оценки рыночного риска, установленный Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Количественные модели оценки рыночного риска Банком не применяются.

Критерии активности рынка установлены Порядком определения справедливой стоимости финансовых инструментов АО КБ «РУСНАРБАНК».

Определение дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на рынке с низкой активностью и низкой ликвидностью.

Для ценных бумаг и базисных (базовых) активов производных финансовых инструментов, входящих в торговый портфель и обращающихся на рынке с низкой активностью и низкой ликвидностью, рассчитывается дополнительное оценочное снижение их справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

Дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости учитывается при определении величины чистых позиций для расчета рыночного риска (Положение № 511-П) и при расчете Собственных средств (Капитала) Банка (Положение № 646-П), определяется в процентах от справедливой стоимости на дату расчета (согласно Порядку определения справедливой стоимости финансовых инструментов АО КБ «РУСНАРБАНК»).

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:
 - a. указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
 - b. указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
 - c. 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:
 - d. ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
 - e. индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
 - f. иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
 - g. 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 Правлением Банка.

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 2021 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 стоимости⁵:

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов
- в режиме переговорных сделок (РПС).

⁵ 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 2021 года и на 1 января 2021 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.

11.4.5. Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами:

- 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 (зеп-анализ) на 1 октября 2021 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:	832 085	452 529	642 323	1 269 923
кредитных организаций	600 771	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	17 560	47 510	43 052	86 043
физических лиц	213 754	405 019	599 271	1 183 880
Вложения в долговые обязательства	1 006 370	-	-	-
Прочие активы	645 901	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				

Прочие договоры (контракты)	2 792 814	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 277 170	452 529	642 323	1 269 923
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, из них:	261	8 954	375	7 295
межбанковские ссуды, депозиты	261	8 954	375	7 295
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 266 091	316 938	292 073	2 289 123
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	906 788	-	-	535 000
депозиты и юридических лиц	986 048	2 375	7 265	321 506
вклады (депозиты) физических лиц	373 255	314 563	284 808	1 432 617
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	2 798 201	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 064 553	325 892	292 448	2 296 418
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	212 617	126 637	349 875	-1 026 495
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	4 075,02	2 110,53	4 373,44	-5 132,48
- 200 базисных пунктов	-4 075,02	-2 110,53	-4 373,44	5 132,48
При увеличении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход увеличится на				5 426,51
При снижении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход снизится на				-5 426,51

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 1 января 2021 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:	1 269 702	324 255	716 744	864 663
кредитных организаций	1 133 541	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	27 658	74 940	364 638	146 784
физических лиц	108 503	249 315	352 106	717 879
Вложения в долговые обязательства	1 557 370	-	-	-
Прочие активы	28 334	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	1 204 593	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 059 999	324 255	716 744	864 663
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, из них:	421 583	475	11 804	51 908
межбанковские ссуды, депозиты	421 583	475	11 804	51 908
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 613 357	383 833	823 070	689 828
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	139 614	-	-	-
депозиты и юридических лиц	1 081 863	164 097	317 893	-
вклады (депозиты) физических лиц	391 880	219 736	505 177	689 828
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	1 207 199	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 242 139	384 308	834 874	741 736
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	817 860	-60 053	-118 130	122 927
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	15 675.1	-1 000.84	-1 476.63	614.64
- 200 базисных пунктов	-15 675.1	1 000.84	1 476.63	-614.64
При увеличении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход увеличится на				13 812.27
При снижении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход снизится на				-13 812.27

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 октября 2021 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	4 075,02	2 110,53	4 373,44	-5 132,48
- 200 базисных пунктов	-4 075,02	-2 110,53	-4 373,44	5 132,48

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	19 620.14	2 118.80	4 409.31	-5 015.85
- 200 базисных пунктов	-19 620.14	-2 118.80	-4 409.31	5 015.85

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	2 936.77	-8.27	-35.88	-116.63
- 200 базисных пунктов	-2 936.77	8.27	35.88	116.63

Евро:

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	-18 481.89	-	-	-
- 200 базисных пунктов	18 481.89	-	-	-

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 января 2021 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	15 675.1	-1 000.84	-1 476.63	614.64
- 200 базисных пунктов	-15 675.1	1 000.84	1 476.63	-614.64

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	37 813.81	-971.46	-1 317.44	714.32
- 200 базисных пунктов	-37 813.81	971.46	1 317.44	-714.32

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	-764.46	-29.38	-159.19	-99.69
- 200 базисных пунктов	764.46	29.38	159.19	99.69

Евро:

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	-21 374.25	-	-	-
- 200 базисных пунктов	21 374.25	-	-	-

11.4.6. 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.

Анализ влияния изменения валютного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 октября 2021 года

Валюта	ОВП, тыс. ед. ин.вал.	Курсы Банка России	ОВП, тыс. руб. (+/-)	Ослабление рубля на 10%	Укрепление рубля 10%
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	5.6925	11.25	64.04	6.40	-6.40
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	3.4420	78.3216	269.58	26.96	-26.96
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	4.2357	98.3726	416.68	41.67	-41.67
ДОЛЛАР США	311.6558	72.7608	22 676.33	2 267.63	-2 267.63
ЕВРО	0.0104	84.8755	0.88	0.09	-0.09
Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	-	-	-	2 342.75	-2 342.75
Воздействие на капитал	-	-	-	1 874.20	-1 874.20

Анализ влияния изменения валютного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 января 2021 года

Валюта	ОВП, тыс. ед. ин.вал.	Курсы Банка России	ОВП, тыс. руб. (+/-)	Ослабление рубля на 10%	Укрепление рубля 10%
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	2.1401	11.3119	24.21	2.42	-2.42
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	2.1560	83.5131	180.05	18.01	-18.01
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	5.5248	100.0425	552.71	55.27	-55.27
ДОЛЛАР США	489.4940	73.8757	36 161.71	3 616.17	-3 616.17
ЕВРО	3.5526	90.6824	322.16	32.22	-32.22
Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	-	-	-	3 724.08	-3 724.08
Воздействие на капитал	-	-	-	2 979.26	- 2 979.26

11.4.7. Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банк. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риску ликвидности подвержены, как активные, так и пассивные операции Банка.

Активные операции (инструменты):

- обязательства Банка по предоставлению денежных средств в рамках открытых кредитных линий;
- размещение привлеченных денежных средств в кредитование юридических и физических лиц (риск невозврата размещенных денежных средств);
- вложения в финансовые инструменты (в контексте рыночной ликвидности финансового инструмента, то есть вероятности потерь при реализации актива, либо в виду невозможности закрытия имеющейся позиции по причине недостаточной ликвидности рынка или недостаточного объема торгов).
- Пассивные операции (инструменты);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами и контрагентами, в том числе по сделкам с использованием финансовых инструментов.
- В процессе управления ликвидностью Банка решаются следующие задачи:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
 - определение потребности Банка в ликвидных средствах;
 - постоянный контроль за состоянием ликвидности;
 - принятие мер по поддержанию на не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков уровне финансовой устойчивости Банка и риска ликвидности.
- Основные требования к организации управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью (принципы управления ликвидностью):
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
 - применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
 - четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
 - разумное сочетание накопленной и приобретенной ликвидности – предполагает, что в процессе управления ликвидностью приоритетным является поддержание достаточного уровня накопленной ликвидности; заимствования средств на межбанковском рынке и в Банке России не являются постоянным источником фондирования активов Банка;
 - установление лимитов, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
 - при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
 - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.
- При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
 - осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
 - обязательное наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности Банка.

Основные принципы управления и оценки ликвидности в иностранной валюте:

- оценка совокупных потребностей Банка в ликвидности в иностранной валюте и определение приемлемых несоответствий для валют. Размер несоответствия иностранных валют должен учитывать:
 - способность Банка привлекать финансовые средства на рынках иностранной валюты;
 - вероятную степень банковской поддержки в иностранной валюте, имеющуюся на внутреннем рынке;
 - способность переводить профицит ликвидности из одной валюты в другую.
- осведомленность о подверженности риску ликвидности, вызванному использованием депозитов в иностранной валюте и краткосрочных кредитных линий для финансирования активов в национальной валюте, а также финансированием активов в иностранной валюте национальной валютой, и располагать возможностью для управления ими;
- учет рисков, связанных с внезапным изменением обменного курса или ликвидности рынка, или того и другого, которые могут резко увеличить разрывы ликвидности и изменить эффективность хеджирования иностранной валюты и стратегию хеджирования;
- оценка вероятности потери доступа к рынкам иностранной валюты, а также возможной конвертируемости валют, в которых Банк осуществляет свою деятельность;
- оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте.

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

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

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

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

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

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий

по восстановлению ликвидности. В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

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

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

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

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

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

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, (на основе договорных недисконтированных денежных потоков):

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 октября 2021 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	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 545 719	1 545 719	1 545 719	1 545 719	1 545 719	1 545 719	1 547 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 406	597 406	597 406	597 406	597 406	597 406	597 406
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 196	29 802	794 684	1 195 350	1 784 176	2 946 144	12 024 706
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 006 370	1 006 370	1 006 370	1 006 370	1 006 370	1 006 370	1 006 370
Прочие активы	3 431 807	3 431 807	3 434 763	3 587 738	3 587 738	3 587 738	3 598 086
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 591 498	6 611 104	7 378 942	7 932 583	8 521 409	9 683 377	18 774 470
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	19 069	19 069	19 330	28 283	28 658	35 952	42 818
Средства клиентов, из них:	4 072 228	4 103 904	4 290 365	4 654 121	4 946 157	6 732 631	8 528 752

вклады физических лиц	171 073	202 717	376 471	691 034	975 805	2 405 774	4 182 103
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 840 907	2 840 907	2 873 342	2 881 416	2 893 510	2 917 698	3 014 835
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 932 204	6 963 880	7 183 037	7 563 820	7 868 325	9 686 281	11 586 405
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	15 200	15 200	15 200	15 200	15 200	15 200	15 200
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-355 906	-367 976	180 705	353 563	637 884	-18 104	7 172 865
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-5,1%	-5,3%	2,5%	4,7%	8,1%	-0,2%	61,9%

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам востребования погашения по состоянию на 1 января 2021 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	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 900 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	30	7 493	26 669	54 681	110 995	1 730 398
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 179	3 205	1 316 033	1 742 043	2 580 635	3 677 261	10 935 430
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 365	26 365	1 557 369	1 557 369	1 557 369	1 557 369	1 557 369
Прочие активы	28 888	28 888	1 233 902	1 347 473	1 347 473	1 347 473	1 357 930
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1 956 676	1 956 702	6 013 011	6 571 768	7 438 372	8 591 312	17 481 557
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	77 617	77 617	78 108	78 583	90 387	142 294	767 284
Средства клиентов, из них:	3 034 461	3 036 568	3 301 958	3 810 277	5 143 086	5 832 876	7 295 021
вклады физических лиц	244 816	246 923	392 907	612 643	1 117 820	1 807 610	3 263 127
Прочие обязательства	36 908	36 908	3 806 621	3 813 908	3 824 764	3 846 474	4 029 845
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 148 986	3 151 093	7 186 687	7 702 768	9 058 237	9 821 644	12 092 150
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 290 506	-1 292 587	-1 271 872	-1 229 196	-1 718 061	-1 328 528	5 291 211
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-41.0%	-41.0%	-17.7%	-16.0%	-19.0%	-13.5%	43.8%

11.4.8. Управление операционным риском.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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, контроль и 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-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Операционный риск	218 967	160 832
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 459 779	1 072 213
чистые процентные доходы	680 789	538 320
чистые непроцентные доходы	778 990	533 893
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. Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Авдеев Р.И.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов.

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, 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 и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Совет директоров и ключевой	Прочие	Итого
	управленческий персонал		
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года, с учетом процентов	429	-	429
Кредиты клиентам, предоставленные	-	109	109
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	-	4 008 769	4 008 769
Кредиты клиентам, погашенные	-429	-109	-538
Расчеты по договорам купли-продажи закладных		-4 008 769	-4 008 769
Кредиты клиентам на 1 октября 2021 года	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2021 года	-10	-	-10
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	10	-	10
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 октября 2021 года	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 октября 2021 года (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Совет директоров и ключевой	Прочие	Итого
	управленческий персонал		
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года, с учетом процентов	2 650	184 751	187 401
Кредиты клиентам, предоставленные	-	150	150
Проценты начисленные	2	-	2
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	-	5 992 471	5 992 471
Кредиты клиентам, погашенные	-2 223	-184 901	-187 124
Расчеты по договорам купли-продажи закладных		-5 992 471	-5 992 471
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года	429	-	429
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2020 года	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	-10	-	-10
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2021 года	-10	-	-10
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года (за вычетом резерва под обесценение)	419	-	419

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Совет директоров и ключевой	Прочие	Итого
	управленческий персонал		
Средства клиентов на 1 января 2021 года	18 982	1 397 388	1 416 370
Средства клиентов, полученные	226 533	1 849 838	2 076 371
Средства клиентов, погашенные	-206 003	-1 782 603	-1 988 606
Проценты	-	-	-
Средства клиентов на 1 октября 2021 года	39 512	1 464 623	1 504 135

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	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	683 630	4 265 838	4 949 468
Средства клиентов, погашенные	-787 430	-5 940 476	-6 727 906
Проценты	4	11 311	11 315
Средства клиентов на 1 января 2021 года	18 982	1 397 388	1 416 370

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 9 месяцев 2021 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 2021 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 статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	21	-	21
Процентные расходы	778	43 125	43 903
Комиссионные доходы	-	2	2

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

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	86	17	103
Процентные расходы	897	27 202	28 099
Комиссионные доходы	-	3	3

Размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу раскрыт в разделе 13 данной Пояснительной информации.

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 отчетном периоде 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 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 квартала, 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 2021 года составляет 36 672 тыс. руб. (остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	9 месяцев 2021		2020	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:				
- Заработная плата	86 244	-	48 132	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	7 675	-	3 200
Итого	86 244	7 675	48 132	3 200

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:

	01.10.2021		01.01.2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	1 770 225	1 770 225	1 392 365	1 392 365
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	604 063	604 063	788 720	788 720
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 158 154	9 158 154	8 538 028	8 538 028
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 006 370	1 006 370	1 557 369	1 537 450
Прочие финансовые активы	528 846	528 846	419 017	419 017
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	19 069	19 069	2 008 137	2 008 137
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 197 320	8 197 320	7 098 081	7 098 081

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 2021 года и 1 января 2021 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 2021 года и 1 января 2021 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 отчетную дату. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 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 2021 года и 1 января 2021 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 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	604 063	604 063
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 006 370	-	1 006 370

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	788 720	788 720
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 557 369	-	1 557 369

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 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 2021 года:

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	1 770 225	1 770 225
Чистая ссудная задолженность	9 158 154	9 158 154
Прочие финансовые активы	528 846	528 846

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	1 392 365	1 392 365
Чистая ссудная задолженность	8 538 028	8 538 028
Прочие финансовые активы	419 017	419 017

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 октября 2021 года:

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	19 069	19 069
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 197 320	8 197 320

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	2 008 137	2 008 137
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 098 081	7 098 081

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 2021 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	416 455	-	-	416 455
Средства в кредитных организациях	-	1 770 225	-	1 770 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	604 063	-	-	604 063
- Ипотечные кредиты физическим лицам	604 063	-	-	604 063
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	-	9 158 154	-	9 158 154
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП	-	1 384 685	-	1 384 685
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ	-	7 695 341	-	7 695 341
- Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	78 128	-	78 128
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	1 006 370	1 006 370
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 006 370	1 006 370
Прочие финансовые активы	-	528 846	-	528 846
Итого финансовых активов	1 020 518	11 457 225	1 006 370	13 484 113
Нефинансовые активы				329 365
Итого активов				13 813 478

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2021 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	536 524	-	-	536 524
Средства в кредитных организациях	-	1 392 365	-	1 392 365
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	788 720	-	-	788 720
- Ипотечные кредиты физическим лицам	788 720	-	-	788 720
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	-	8 538 028	-	8 538 028
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП	-	2 393 327	-	2 393 327
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ	-	6 119 335	-	6 119 335
- Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	25 366	-	25 366
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	1 557 369	1 557 369
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 557 369	1 557 369
Прочие финансовые активы	-	419 017	-	419 017
Итого финансовых активов	1 325 244	10 349 410	1 557 369	13 232 023
Нефинансовые активы				317 158
Итого активов				13 549 181

15. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Сведения подлежат раскрытию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заместитель Председателя Правления



(Handwritten signature)

А.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Л.В. Марамзина

11 ноября 2021 года