

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО КБ «РУСНАРБАНК» по итогам  
деятельности за 2019 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционеру АО КБ «РУСНАРБАНК»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

### **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (Банк) (ОГРН 1027739028855, дом 3, Озерковский переулок, Москва, 115184) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020;
  - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако

будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены Советом директоров Банка, а кредитным риском - утверждены уполномоченным органом управления Банка. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченным органом управления Банка 17 января 2020 года в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2020 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 12006020340

28 февраля 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	553944	151500
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	383193	452085
2.1	Обязательные резервы	4.1	65785	80498
3	Средства в кредитных организациях	4.1	96056	468908
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1223033	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	8988674	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	8260804
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1580805	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	2977484
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1430	3026
10	Отложенный налоговый актив		17020	48753
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	133093	117619
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	1667
13	Прочие активы	4.12	327832	92902
14	Всего активов		13305080	12574748
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		42995	11714
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.14	9779948	9823771
16.1	Средства кредитных организаций	4.14	1446887	335125
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.14	8333061	9488646
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.14	4442045	4694565
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.15	33738	7000
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.15	33738	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		11270	2312
20	Отложенные налоговые обязательства		685	0
21	Прочие обязательства	4.16	725324	92397
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2, 11.4.1	15	105253
23	Всего обязательств		10593975	10042447
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5, 7	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5, 7	1500	1500
27	Резервный фонд	7	158765	158765
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8	1532	-101297

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	1209	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	8	1792074	1717308
36	Всего источников собственных средств	8	2711105	2532301
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		6461077	7101523
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.2	16853518	10375410
39	Условные обязательства некредитного характера		0	14397

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

28.02.2020



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

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	1189223	1267926
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	72194	171255
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	904641	717369
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	0	
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	212388	379302
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2, 6.1	548002	662061
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	23624	61271
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	523048	600500
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.1	1330	290
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		641221	605865
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	-311720	710
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	-58784	8
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		329501	606575
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1173	-630
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1832	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-97505
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		92509	62180
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-49331	-43607
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.4	847909	667908
15	Комиссионные расходы	6.5	223273	207647
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	4576	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-6197	-85288
19	Прочие операционные доходы	6.6	228536	13094
20	Чистые доходы (расходы)		1227235	915080
21	Операционные расходы	6.7	837984	721002
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		389251	194078
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	77022	58296
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		311935	135782
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		294	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 6	312229	135782

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	8	312229	135782
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	8	128838	-171962
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	128838	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-171962
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	8	26010	-34392
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8	102828	-137570
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	8	102828	-137570
10	финансовый результат за отчетный период	8	415057	-1788

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

28.02.2020



Банковская отчетность  
 Код организации (Код кредитной организации (филиала) по ОКДО) по ОКПО по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)  
 145286560 158528042 3403

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
 (публикуемая форма)  
 на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409808  
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Информация об уровне достаточности капитала	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
				4	5		
1	2	3	3	4	5	6	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала							
Исключены базового капитала							
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	17		756025.0000	756025.0000		
1.1.1	обязательные акции (доля)	17		756025.0000	756025.0000		
1.2	привилегированные акции						
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	17		1717309.0000	1581526.0000		
2.1	прошлых лет	17		1717309.0000	1581526.0000		
2.2	отчетного года						
3	Резервный фонд	17		158765.0000	158765.0000		
4	Доли уставного капитала, подешавшие постаному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	Исключенный базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	17		2632099.0000	2496316.0000		
Показатели, уменьшающие источник базового капитала							
7	Корректировка стоимости финансового инструмента						
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	17		80719.0000	62158.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				8539.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков						
12	Недооцененные резервы на возможные потери						

13	Доход от сделок с 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	Историче 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 существующих вложений и отложенных налогов активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала. Всего, в том числе:			
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	3837,0000	5397,0000	
27	Отраженная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строки 7-22, 26 и 27)	84556,0000	76094,0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2547543,0000	2420222,0000	
	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 признанию долговцами на расчете собственных средств (капитала)	450,0000	600,0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам. Всего, в том числе:			
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие признанию исключению на расчете собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	450,0000	600,0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Историче вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного			

	Капитал финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отраженная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, иного (статья 37-42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	7	450.0000	600.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	17	2547993.0000	2420822.0000	
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	17	450000.0000	500000.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно за счет собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно за счет собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 150)	17	450000.0000	500000.0000	
	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Взношение вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала				
154	Незаконные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	Процентная льготворная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	Правление совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальных размеров				
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (строка 154 по 156)	17	450000.0000	500000.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	17	2997993.0000	2920822.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	17	25557035.0000	18495578.2000	
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	17	25557035.0000	18495578.2000	
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	17	25557035.0000	18495578.2000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	17, 9	9.9680	13.0850	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	17, 9	9.9700	13.0890	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	17, 9	11.7310	15.7920	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, в тысячу, в том числе:	17	6.7500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	17	2.2500	1.8750	
66	автоматическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17	1.4810	5.0850	
	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 погашению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Оценочные илотовые активы, не зависящие от будущей прибыли				
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного				



Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход													
	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	непривлекательный	неконвертируемый	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно
2	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно
3	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно	не привлекательно

Раздел 4. Продолжение

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



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
М.Е. Маслова  
Телефон: (495) 664 88 00 доб. 1302  
28.02.2020







Банковская отчетность
Код территории/Код кредитной организации (филиала) по ОМСО
по ОКПО
регистрационный номер
(/порядковый номер)
145286560   58528042   3403

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО ВНЕША И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(Формат: 01.01.2018) **ФНП**  
на 01.01.2018 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"** / АО КБ "РУССНАБАНК"

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

Код формы по ОКД 0409813  
Код формы по ОКД 0409813  
Код формы по ОКД 0409813

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отсрочку на один квартал от отчетной	на дату, отсрочку на два квартала от отчетной	на дату, отсрочку на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Чистый капитал	17	2381394.000	2316304.000	2373484.000	2420222.000	
1а	Чистый капитал при полном пролонгировании модели ожидаемых кредитных убытков	17	2470458.000	2420654.000	2380899.000	2381349.000	
	Без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	17	2547993.000	2316754.000	2373934.000	2420822.000	
2а	Основной капитал при полном пролонгировании модели ожидаемых кредитных убытков	17	2551830.000	2421004.000	2381349.000	2381349.000	
3	Собственные средства (капитал)	17	2997993.000	2816754.000	2873934.000	2920822.000	
3а	Собственные средства (капитал) при полном пролонгировании модели ожидаемых кредитных убытков	17	3073745.000	2921004.000	2881349.000	2881349.000	
<b>Активы, завышенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, завышенные по уровню риска		2557035.000	23510817.300	20161334.000	18495578.200	
<b>Индикаторы достаточности капитала, процент</b>							
5	Индикатор достаточности базового капитала Н1.1 (Н10.1)	17, 9	9.968	9.682	11.772	13.085	
5а	Индикатор достаточности базового капитала при полном пролонгировании модели ожидаемых кредитных убытков	17, 9	9.903	10.139	11.813	13.089	
6	Индикатор достаточности основного капитала Н1.2 (Н10.2)	17, 9	9.970	9.854	11.775	13.089	
6а	Индикатор достаточности основного капитала при полном пролонгировании модели ожидаемых кредитных убытков	17, 9	9.905	10.140	11.815	13.092	
7	Индикатор достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11.0, Н11.3, Н10.0)	17, 9	11.731	11.981	14.285	15.792	
7а	Индикатор достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгировании модели ожидаемых кредитных убытков	17, 9	11.930	12.235	14.296	15.792	

ИЗДАВАНИЙ К ВЫСОКОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумы активов, взвешенных по уровню риска), процент									
№	Издавания поддержки достоянием капитала	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Административная надбавка								
10	Надбавка за системную значимость								
11	Издавания к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8-стр. 9+стр.-10)	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Наловой капитал, доступный для направления на поддержку изъёмов к активам, принадлежащим к категории собственных средств (капитала)	1.481	1.708	1.852	3.772	5.085			
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА</b>									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта норматива финансового риска, тыс. руб.	26187012.000	27257824.000	23925074.000	20272745.000	22398381.000			
14	Норматив финансового риска (п. 4), % банковской группы (п.0.4), процент	6.876	8.653	9.683	11.710	10.880			
14а	Норматив финансового риска при полной проработке нормативных требований, процентов	8.869	8.867	9.915	11.698				
<b>НОРМАТИВ КРЕДИТНОГО ЛИКВИДНОСТИ</b>									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности (п.5 (п.5), процент)								
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (показатель стабильности финансирования)</b>									
18	Имеется стабильное финансирование (п.6), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное финансирование (п.6), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (финансирования) (п.8, (п.8), процент)								
<b>НОРМАТИВ ОСТАТКИВАЯМИ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, проценты</b>									
21	Норматив процентной ликвидности п2	75.395	81.916	91.476	27.720	26.038			
22	Норматив текущей ликвидности п3	282.136	186.622	197.031	104.256	129.189			
23	Норматив долгосрочной ликвидности п4	84.665	51.391	44.432	86.192	73.962			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков п5 (п.21)		максимальное значение						
		12,1	13,21	14,71	14,61	14,11	11	11	14,11
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков п7 (п.22)	169.393	265.102	284.922	235.339	208.681			
26	Норматив совокупной величины риска по 9 индикаторам п10.1	0.104	0.172	0.091	0.085	0.184			



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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	13305080
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		Непринято для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9	-14369998
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	16754545
7	Прочие поправки	9	-235615
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	28387012

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	9109950.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводимых в уменьшение величины источников основного капитала	9	80719.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9	9029231.00
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		непринято
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	9	4040234.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	9	1436998.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	9	2603236.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	9	17206771.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	452226.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9	16754545.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	2547993.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	28387012.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н2.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	

Председатель Правления

А. В. Сивилькин

Главный бухгалтер

Л. В. Марамин



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

28.02.2020

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	504412	459172
1.1.1	проценты полученные	10	1197954	1357126
1.1.2	проценты уплаченные	10	-549310	-677869
1.1.3	комиссии полученные	10	557508	667908
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-149291	-207647
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	10	1173	-630
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	92509	62180
1.1.8	прочие операционные доходы	10	210463	13094
1.1.9	операционные расходы	10	-789637	-695422
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-66957	-59568
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	-1925866	-2189759
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	10	14713	-27415
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	140	-2299616	2533007
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	228079	19793
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	31281	11714
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	1112384	-5958194
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	-1102714	1229151
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	26738	-867
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	63269	3052
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1421454	-1730587
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-2697240	-19119949
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	4210482	21404744
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	-55035	-89141
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	33213	2935
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1491420	2198589
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10	-94553	27672
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-24587	495674
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	991995	496321
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	967408	991995

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
М.Е. Маслова  
Телефон: (495) 664 88 00 доб. 1302  
28.02.2020

А.В. Синицын

Л.В. Маравина



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО КБ «РУСНАРБАНК» за 2019 год**

**Содержание**

1.	Общие сведения .....	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	3
2.2.	Основные показатели деятельности Банка .....	4
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....	4
3.1.	Изменения в Учетной политике на 2019 год .....	4
3.2.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
3.3.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	18
3.4.	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	19
3.5.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности .....	20
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	21
4.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....	21
4.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости .....	21
4.3.	Информация об объеме и структуре ссуд .....	22
4.4.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
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 .....	26
4.6.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	26
4.7.	Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов .....	27
4.8.	Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств .....	28
4.9.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств .....	28
4.10.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств .....	28
4.11.	Информация об операционной аренде .....	28
4.12.	Информация о прочих активах .....	29
4.13.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций .....	29
4.14.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	30
4.15.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг .....	30
4.16.	Информация об объеме и структуре прочих обязательств .....	30
5.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала .....	31
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	32
6.1.	Информация о Процентных доходах и расходах Банка .....	32
6.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	32
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	33
6.4.	Информация о компонентах комиссионного дохода .....	33
6.5.	Информация о компонентах комиссионного расхода .....	34
6.6.	Информация о компонентах прочего операционного дохода .....	34
6.7.	Информация о компонентах операционного расхода .....	34
6.8.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	35
6.9.	Информация о вознаграждении работникам .....	35
7.	Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала .....	35
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	36
9.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага .....	36
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	37
11.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .....	38
11.1.	Управление капиталом .....	38
11.2.	Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям: .....	40
11.3.	Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам .....	40
11.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки .....	40
11.4.1.	Кредитный риск .....	40
11.4.2.	Управление риском концентрации .....	46
11.4.3.	Управление рыночным риском .....	46
11.4.4.	Управление процентным риском торгового портфеля .....	48
11.4.5.	Управление валютным риском .....	50
11.4.6.	Управление риском ликвидности .....	51
11.4.7.	Управление операционным риском .....	53
11.5.	Краткое описание процедуры стресс-тестирования .....	53
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 .....	54
12.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....	54
13.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу .....	56
14.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	58
15.	Сведения об некорректирующих событиях после отчетной даты .....	61

## 1. Общие сведения

<b>Полное фирменное наименование</b>	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
<b>Сокращенное фирменное наименование</b>	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
<b>Местонахождение</b>	: 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
<b>Реквизиты</b>	:
▪ <b>ИНН</b>	: 7744002211
▪ <b>КПП</b>	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 5 г. Москва	: 770501001
▪ <b>ОГРН</b>	: 1027739028855
▪ <b>ОКПО</b>	: 58528042
▪ <b>БИК</b>	: 044525466
▪ <b>Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва</b>	: 3010181014525000466
▪ <b>SWIFT</b>	: RUNBRUMM
▪ <b>Телекс</b>	: 611616 RUSNB RU
<b>Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом</b>	: Изменения отсутствуют
<b>Отчетный период</b>	: 1 января – 31 декабря 2019 г.
<b>Единицы измерения годовой отчетности</b>	: Тыс. руб.
<b>Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация</b>	: Банковская группа отсутствует.
<b>Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации</b>	: <a href="https://rusnarbank.ru/">https://rusnarbank.ru/</a>

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

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

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за 2019 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание №4983-У»).

### СОКРАЩЕНИЯ:

<b>Банк</b>	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
<b>ИП</b>	→ Индивидуальный предприниматель.
<b>КО</b>	→ Кредитная организация.
<b>РФ</b>	→ Российская Федерация.
<b>ФЛ</b>	→ Физическое лицо.
<b>ЦБ РФ</b>	→ Центральный банк Российской Федерации.
<b>ЮЛ</b>	→ Юридическое лицо.
<b>ФИ</b>	→ Финансовый инструмент.
<b>РСБУ</b>	→ 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:*

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты с использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- дистанционное банковское обслуживание - для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-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 РЕПО<sup>1</sup> 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 валюты, сделки СВОП.

#### *Срочный рынок.*

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

---

<sup>1</sup> Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

### ***Корреспондентские отношения.***

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

## ***2.2. Основные показатели деятельности Банка***

По состоянию на 1 января 2020 года величина активов Банка составила 13 305 080 тыс. руб. (на 1 января 2019 года 12 574 748 тыс. руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 января 2020 года составляет 67,6% (чистая ссудная задолженность на 1 января 2019 года -65,7%) от общего размера активов Банка.

Процентные доходы Банка за 2019 год составили 1 189 223 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 1 267 926 тыс. руб. Процентные расходы Банка за 2019 год составили 548 002 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 662 061 тыс. руб.

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

Результатом программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов в 2019 году, стало увеличение на 62,4% с начала года портфеля выпущенных гарантий Банка, объем которого на отчетную дату составляет 16 853 518 тыс. руб.

Чистые доходы Банка за 2019 года выросли на 312 155 тыс. руб. (прирост на 34,1%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Увеличение дохода обусловлено ростом объемов и доли в активах автокредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, наращиванием портфеля гарантий. Финансовый результат Банка с учетом прочего совокупного дохода за 2019 год составил 415 057 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 1 января 2020 года составили 2 997 993 тыс. руб. (на 1 января 2019 года –2 920 822 тыс. руб.).

## ***2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли***

Решение о распределении прибыли по итогам года принимает единственный акционер. В предшествующие годы выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года не принималось. Дата утверждения годовой отчетности за 2019 год единственным акционером Банка на момент подготовки данной годовой отчетности не определена.

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

### ***3.1. Изменения в Учетной политике на 2019 год***

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года изменений в Положение №579-П, а также с началом действия Положения Банка России от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", Положения Банка России от 02.10.2017 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", Положения Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" утверждена и введена в действие с 1 января 2019 года Учетная политика АО КБ «РУСНАРБАНК», с учетом следующих существенных изменений на 2019 год, применяемых перспективно:

С 1 января 2019 года Банком осуществлен перевод бухгалтерского учета на требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS)9 «Финансовые инструменты» (далее- МСФО (IFRS)9).

Определены общие подходы к отражению на счетах бухгалтерского учета финансовых инструментов, включая : операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций с ценными бумагами, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств , в соответствии с МСФО (IFRS)9, другими международными стандартами финансовой отчетности, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются затраты, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

К наблюдаемым данным относятся данные 1 и 2 Уровня, к ненаблюдаемым данным относятся данные 3 Уровня. Если какой-либо наблюдаемый исходный параметр требует корректировки с использованием ненаблюдаемого исходного параметра, и такая корректировка приводит к значительно более высокой или низкой оценке справедливой стоимости, то полученная в результате оценка будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и финансовый инструмент соответствует рыночным условиям, его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является сумма привлеченных/размещенных денежных средств или цена сделки.

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, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением изменения бизнес-модели для их управления.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых инструментов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления ФИ; и
- 2) характеристик денежных потоков по ФИ.

Бизнес-модель определяется для группы ФИ (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание ФИ для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

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

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на последнее число каждого месяца и в случае значительного увеличения кредитного риска.

В случае изменения условий по финансовому активу, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в законодательстве после 01.01.2020 г.:

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

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Основы представления отчетности.**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России №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 2018 год, за исключением изменений, связанных с введением в действие с 1 января 2019 года пересмотренных нормативных актов Банка России.

В течение отчетного периода бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2018 №579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение №579-П»), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. 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 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, 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 ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выбывающего по договору мены, является его балансовая стоимость.

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

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

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

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Срок полезного использования по объектам основных средств: здание (сооружение)-50лет; мебель -5лет; офисное оборудование – от 3 до 6 лет; транспорт -5лет. 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 №265-г от 30.12.2013 г.

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.

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 лет 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 начисления 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:**

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

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

Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости. Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 15 000 до 100 000 рублей без НДС.

#### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:**

Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости. 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 Протоколом № 291218/П Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» 29.12.2018г. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента. В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки, в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные. В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.

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

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

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

Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.

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

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

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

#### **Производные финансовые инструменты:**

В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ<sup>2</sup>:

- 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.

<sup>2</sup> Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

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

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

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

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

В дату первоначального признания ПФИ отражаются по справедливой стоимости.

Методы и процедуры определения справедливой стоимости ПФИ, а также критерии активного рынка определены в Порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов, утвержденном Решением Правления Банка № 271218/П от 27 декабря 2018г.

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 № 372-П и МСФО 9.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе контрагентов.

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

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

#### **Дебиторская задолженность:**

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

Счета учета авансов не переоцениваются.

#### **Собственные ценные бумаги:**

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

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

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

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

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

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного расхода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска финансового обязательства, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных расходов равномерно в течение срока

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

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

#### **Кредиторская задолженность:**

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

#### **Расчет с бюджетом по НДС:**

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

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

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

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

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

#### **Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ:**

В дату первоначального признания финансовые активы учитываются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость предоставленных кредитов определяется ежедневно.

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

Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом.

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

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

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

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

#### **Учет операций межбанковского кредитования:**

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

#### **Учет приобретенных прав требования:**

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

Датой первоначального признания является дата перехода прав требования по договору.

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

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

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

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

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

#### **Учет гарантий:**

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

В последующем финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух величин:

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

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

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

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

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

#### **Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте:**

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

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

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

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

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

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

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, 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 событиям обесценения. Согласно разъяснениям Комитета (Global Public Policy Committee Implementation Considerations от 17.06.2016) организация может использовать единое понятие дефолта для целей расчета достаточности капитала и финансовой отчетности по МСФО 9 и при этом использовать определение дефолта в качестве индикаторов кредитного обесценения. Данная практика позволяет минимизировать объем корректировок к моделям PD, LGD, EAD для различных целей расчета, а соответственно сократить затраты и усилия на их проведение.

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

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

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

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

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

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

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

При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

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

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

### ***Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска***

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

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

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

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/контрактного срока:
  - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – более 10 дней;
  - По остальным операциям – более 90 дней.
- Просроченная задолженность после плановой даты погашения обязательств – 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным.
- Банкротство:
  - Банкротство (инициирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
  - Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
  - В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО – объявление дефолта.
  - В отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденная реструктуризация:
  - Решение уполномоченного органа о признании реструктуризации вынужденной.

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 приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (РОСИ) финансовые активы классифицируются:

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

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

Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в учете для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года и представлены в раскрытиях ниже:

Наименование статьи	Сумма
<b>Входящий остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>1 717 308</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-21 480
Отражение процентов и премии	6 322
Восстановление резервов по условным обязательствам	105 107
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-5 780
Отражение агентских вознаграждений и комиссий по гарантиям	-321 633
<b>Входящий остаток на 1 января 2019 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>1 479 844</b>

Ниже представлена информация по отдельным статьям Бухгалтерского баланса, отражающая влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 1 января 2019 года:

Финансовые активы	Категория	Сумма	Переклассификация	Ожидаемые кредиты убытки (ОКУ)	Оценка согласно МСФО 9	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	523 087	-	-	523 087	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	468 908	-	-	468 908	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	-	617 868	-	617 868	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	8 260 804	-617 868	-21 480	7 621 456	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 977 484	-5 780	2 971 704	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательно)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	2 977 484	-2 977 484	-	-	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	92 902	109 515	-	202 417	Амортизированная стоимость
<b>Итого активы</b>		<b>12 323 185</b>	<b>109 515</b>	<b>-27 260</b>	<b>12 405 440</b>	
Прочие обязательства	Кредиторская задолженность	92 397	431 148	-	523 545	Амортизированная стоимость
<b>Итого обязательства</b>		<b>92 397</b>	<b>431 148</b>	<b>-</b>	<b>523 545</b>	

#### **Изменение в представлении публикуемых форм отчетности**

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года нормативными документами Банка России, регламентирующими отражение в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, сравнительная информация не пересчитывалась за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления.

Реклассификация произведена по начисленным процентам, которые стали отражаться в составе статей "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости" в сумме 49 815 тысяч рублей и "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" в сумме 28 626 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

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

### ***3.5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности***

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

***Инвентаризация:***

по состоянию на 1 ноября 2019 года - основных средств, нематериальных активов,

по состоянию на 1 ноября 2019 года - материальных запасов и прочего имущества,

по состоянию на 1 января 2020 года - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям,

по состоянию на 1 января 2020 года - денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчетную дату.

***Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».***

Проверка не выявила нарушений длительности нахождения на счете денежных средств, выданных под отчет. Фактов недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено.

***Сверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с первичными документами.***

Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке не установлено.

Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» подтвердила полноту отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

***Проверка правомерности отнесения доходов и расходов к отчетному периоду.***

Все начисленные и отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П доходы и расходы, относятся к периоду до 1 января 2020 года.

***Сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.*** Расхождений не обнаружено.

Приняты меры для получения до 31 января 2020 года от всех клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 1 января 2020 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождения между суммами остатков по указанным счетам не выявлены.

Корректирующие существенные события после отчетной даты представлены в раскрытиях ниже:

Корректирующее событие	Сумма
Начисление налога на прибыль по расчету за декабрь 2019 года	10 247
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по расчету за 4 квартал 2019 года	9 079
Прекращение признания отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	8 539
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по расчету за 4 квартал 2019 год	2 439

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
<b>Денежные средства</b>	<b>553 944</b>	<b>151 500</b>
- в российских рублях	73 019	78 144
- в долларах США	50 590	40 225
- в ЕВРО	430 335	33 131
<b>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:</b>	<b>383 193</b>	<b>452 085</b>
Обязательные резервы	65 785	80 498
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>96 056</b>	<b>468 908</b>
- в российских рублях	43 800	242 987
- в долларах США	17 181	35 027
- в ЕВРО	34 855	190 921
- швейцарских франках	56	4
- в англ. фунт стерлингов	392	110
- в китайских юань	20	106
<i>Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.</i>	-248	
<i>резерв на возможные потери</i>	-247	
Резерв под обесценение		-247
<b>Итого</b>	<b>1 033 193</b>	<b>1 072 493</b>

Основная часть средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещена в Российской Федерации.

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

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

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

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

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

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

	01.01.2020
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 223 033
<b>Итого</b>	<b>1 223 033</b>

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в структуре баланса отсутствуют.

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

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

Ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и, соответственно, Банком были проведены корректировочные проводки, восстанавливающие резерв по ипотечным кредитам по данному активу в сумме 2 358 тыс. руб.

#### 4.3. Информация об объеме и структуре ссуд<sup>3</sup>

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
<b>Юридические лица:</b>		
<b>Ссудная задолженность-всего:</b>	<b>5 744 215</b>	<b>6 750 938</b>
Депозиты в Банке России	623 000	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 606 537	1 814 841
Кредиты ЮЛ и ИП	2 476 460	3 932 577
Прочие размещенные средства	3 755	1 003 520
Проценты	34 463	-
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-16 933	-
резерв на возможные потери по процентам	-14 216	-
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-124 777	-
резерв на возможные потери	-106 582	-
Резерв под обесценение	-	-50 401
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 602 505</b>	<b>6 700 537</b>
<b>Ссудная задолженность-всего:</b>	<b>3 442 476</b>	<b>1 573 821</b>
Кредиты ФЛ	3 417 099	1 573 821
Проценты	25 377	-
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-3 521	-
резерв на возможные потери по процентам	-3 827	-
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-58 885	-
резерв на возможные потери	-59 799	-
Резерв под обесценение	-	-13 554
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 380 070</b>	<b>1 560 267</b>
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	6 099	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 988 674</b>	<b>8 260 804</b>

По состоянию на 1 января 2020 года раскрыта информация по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», по состоянию на 1 января 2019 года представлена информация по статье «Чистая ссудная задолженность».

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>46 550</b>	<b>274</b>	<b>32 707</b>	<b>79 531</b>
Новые созданные или приобретенные активы	31 493	3 313	25 058	59 864
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-15 380	0	0	-15 380
Активы, списанные за счет резерва	0	0	-6 995	-6 995
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую	-5 822	2 054	17 892	14 124
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-15 086	58	67 546	52 518
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>41 755</b>	<b>5 699</b>	<b>136 208</b>	<b>183 662</b>

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.

<sup>3</sup> Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	6 420			6 420
Низкий кредитный риск	1 755 394			1 755 394
Умеренный кредитный риск		105 381		105 381
Высокий кредитный риск			20 000	20 000
дефолт			126 145	126 145
<b>Итого кредиты ЮЛ</b>	<b>1 761 814</b>	<b>105 381</b>	<b>146 145</b>	<b>2 013 340</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	274 524			274 524
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней			8 809	8 809
<b>Итого кредиты ИП</b>	<b>274 524</b>	<b>0</b>	<b>8 809</b>	<b>283 332</b>
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	19 322			19 322
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней			5 628	5 628
<b>Итого потребительские кредиты ФЛ</b>	<b>19 322</b>	<b>0</b>	<b>5 628</b>	<b>24 950</b>
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	510 736		40 659	551 395
<b>Итого Ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>510 736</b>	<b>0</b>	<b>40 659</b>	<b>551 395</b>
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 646 408			1 646 408
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	27 054			27 054
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней		6 891		6 891
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней				0
<b>Итого приобретенные права ФЛ по автокредитам</b>	<b>1 673 462</b>	<b>6 891</b>	<b>0</b>	<b>1 680 353</b>
Автокредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 309 474			1 309 474
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	28 252			28 252
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней		2 463		2 463
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней				0
<b>Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам</b>	<b>1 337 726</b>	<b>2 463</b>	<b>0</b>	<b>1 340 189</b>
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>41 755</i>	<i>5 699</i>	<i>136 208</i>	<i>183 662</i>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 535 829</b>	<b>109 036</b>	<b>65 032</b>	<b>5 709 897</b>

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.01.2020	01.01.2019
<b>Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>5 082 997</b>	<b>3 932 577</b>
Деятельность финансовая и страховая	2 606 541	-
Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом	992 553	1 418 172
Торговля, услуги, торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, деятельность по предоставлению прочих персональных услуг, деятельность в области информации и связи	637 818	710 381
Строительство	364 356	943 217
Производство	198 275	309 994
Добыча полезных ископаемых	167 505	61 000
Сельское хозяйство	44 807	26 666
Транспорт и связь, транспортировка и хранение	16 995	22 615
Прочие виды деятельности	54 147	436 635
На завершение расчетов	-	3 897

В 2019 году произошло перераспределение кредитного портфеля по видам экономической деятельности.

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъекты права	01.01.2020	01.01.2019
Юридические лица	2 202 169	3 908 282
Индивидуальные предприниматели	274 291	24 295
Физические лица	3 417 099	1 573 821
<b>Итого</b>	<b>5 893 559</b>	<b>5 506 398</b>

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	01.01.2020	01.01.2019
пополнение оборотных средств	1 136 984	2 028 859

финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий	342 243	0
приобретение земельных участков	299 020	237 500
приобретение нежилых помещений	214 116	0
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	151 260	232 188
приобретение жилых помещений	75 013	0
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	4 373	8 566
приобретение недвижимого имущества	0	110 932
строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	0	659 317
осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	0	321 667
иные цели	253 451	333 548
<b>Итого</b>	<b>2 476 460</b>	<b>3 932 577</b>

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	01.01.2020	01.01.2019
<b>Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:</b>	<b>3 417 099</b>	<b>1 573 821</b>
Автокредиты	2 840 753	722 669
Ипотечные кредиты	382 653	521 343
Потребительские	188 774	124 360
Жилищные кредиты	4 919	205 449

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	01.01.2020	01.01.2019
«Овердрафт»	0	3 897
до 30 дней	107	53 169
от 31 до 90 дней	203 554	695 037
от 91 до 180 дней	197 947	831 948
от 181 дня до 1 года	256 719	396 659
от 1 года до 3-х лет	986 994	1 536 862
свыше 3-х лет	3 845 858	1 939 428
просроченные	402 380	49 398
<b>Итого</b>	<b>5 893 559</b>	<b>5 506 398</b>

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	01.01.2020	01.01.2019
<b>Регионы Российской Федерации</b>		
г. Москва	53.49%	59.13%
Московская обл.	4.89%	2.83%
Белгородская обл.	1.33%	4.30%
г. Санкт-Петербург	2.42%	1.43%
Ленинградская область	0.65%	1.01%
Камчатский край	0.00%	0.95%
Владимирская область	3.54%	0.00%
Волгоградская область	0.99%	0.00%
Воронежская область	2.10%	0.00%
Самарская область	0.64%	5.34%
Пензенская область	0.73%	1.06%
Пермский край	2.16%	3.72%
Ростовская область	1.10%	0.55%
Саратовская область	1.20%	3.54%
Свердловская область	1.69%	1.03%
Челябинская область	3.18%	0.64%
Республика Башкортостан	3.52%	0.76%
Республика Татарстан	2.93%	1.35%
Краснодарский край	2.15%	2.22%
Липецкая область	0.61%	2.05%
Нижегородская область	0.80%	4.33%
Омская область	1.08%	0.00%
Кировская область	0.72%	0.00%
Оренбургская область	0.41%	0.00%
Новосибирская область	0.79%	0.00%

Рязанская область	0.23%	0.00%
Курганская область	0.49%	0.00%
Ханты-Мансийский Автономный Округ	0.62%	0.00%
Прочее	5.54%	3.76%

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Залог ценных бумаг:</b>	<b>1 828 904</b>	<b>1 009 609</b>
юридические лица	417 435	452 433
физические лица	1 411 469	557 176
<b>Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:</b>	<b>11 667 024</b>	<b>11 448 185</b>
юридические лица	5 691 920	8 972 321
индивидуальные предприниматели	182 950	14 963
физические лица, в т.ч.:	5 792 154	2 460 901
по автокредитам	4 571 772	1 145 031
<b>Ценные бумаги по сделкам РЕПО</b>	<b>2 795 037</b>	<b>3 122 974</b>
юридические лица	2 795 037	1 193 129
кредитные организации	0	1 929 845

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

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

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

Вид облигаций	01.01.2020	01.01.2019
Облигации РФ	1 580 805	397 233
Облигации субъектов РФ	0	194 261
Облигации кредитных организаций	0	278 895
Облигации прочих эмитентов	0	1 749 431
Еврооблигации нефинансовых организаций:	<b>0</b>	<b>357 664</b>
-в российских рублях	0	202 811
-в долларах США	0	74 303
-в ЕВРО	0	80 550
<b>Итого</b>	<b>1 580 805</b>	<b>2 977 484</b>

По состоянию на 1 января 2020 года раскрыта информация по статье «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», по состоянию на 1 января 2019 года представлена информация по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

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

Вид экономической деятельности эмитентов	01.01.2020	01.01.2019
Добыча топливно-энергетических и прочих полезных ископаемых	0	657 284
Банковская деятельность	0	278 895
Финансовая деятельность	0	579 363
Транспорт и связь	0	870 448
<b>Итого по видам экономической деятельности</b>	<b>0</b>	<b>2 385 990</b>
Облигации субъектов РФ	0	194 261
Российские государственные облигации	1 580 805	397 233
<b>Итого</b>	<b>1 580 805</b>	<b>2 977 484</b>

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года составляет 100% (на 1 января 2019 года 90,7%).

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

Сроки до погашения облигаций	01.01.2020	01.01.2019
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	80 550
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	0	101 975
Со сроком погашения свыше 1 года	1 580 805	2 794 959
<b>Итого</b>	<b>1 580 805</b>	<b>2 977 484</b>

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

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	1 580 805	0	1 580 805
<b>Итого</b>	<b>1 580 805</b>	<b>0</b>	<b>1 580 805</b>

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющих для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 января 2019 года

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	397 233	0	397 233
Облигации субъектов РФ	194 261	0	194 261
Облигации кредитных организаций	278 895	0	278 895
Облигации прочих эмитентов	1 749 431	0	1 749 431
Еврооблигации	0	357 664	357 664
<b>Итого</b>	<b>2 619 820</b>	<b>357 664</b>	<b>2 977 484</b>

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год:

	Стадия 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>5 780</b>	<b>5 780</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 209	1 209
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-5 780	-5 780
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>1 209</b>	<b>1 209</b>

#### ***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 января 2020 года и на 1 января 2019 года, Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

#### ***4.6. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения***

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Изменение балансовой стоимости	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств в полученных, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 2019		2019									
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	756	191		0	0	298	11	43	0	0	458	159
2. Мебель	11 172	8 928		0	0	780	518	728	0	0	10 392	8 718
3. Офисное оборудование	55 241	20 400		8 537	1 523	574	11 273	556	1	1	64 727	31 117
4. Транспорт	7 332	3 524			0	1 507	512	836	451	451	5 825	3 200
5. Земля	68	0		0	0	0	0	0	0	0	68	0
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 499	0	-12	0	0		0	0	0	0	12 487	0
7. Нематериальные активы	67 871	5 713		19 358	0	185	11 724	185	0	0	87 044	17 252
8. Запасы	1 436	0		175	0	0	0	0	0	0	1 611	0
9. Капитальные вложения	0	0		10 927	0	0	0	0	0	0	10 927	0
<b>ИТОГО</b>	<b>156 375</b>	<b>38 756</b>	<b>-12</b>	<b>38 997</b>	<b>1 523</b>	<b>3 344</b>	<b>24 038</b>	<b>2 348</b>	<b>452</b>	<b>452</b>	<b>193 539</b>	<b>60 446</b>
Балансовая стоимость с учетом амортизации	117 619										133 093	

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за 2019 год связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе, а также более современное программное обеспечение для вычислительной техники.

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 января 2019 года

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств полученных, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 2018		2018								
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	756	179	0		0	12	0	0	0	756	191
2. Мебель	10 807	8 518	421		56	466	56	0	0	11 172	8 928
3. Офисное оборудование	30 391	14 900	24 057	1 209	416	5 916	416	0	0	55 241	20 400
4. Транспорт	7 332	3 235	0		0	289	0	0	0	7 332	3 524
5. Земля	68	0	0		0	0	0	0	0	68	0
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 499	0	0		0	0	0	0	0	12 499	0
7. Нематериальные активы	22 010	1 196	46 154		293	4 786	269	0	0	67 871	5 713
8. Материальные запасы	854	0	17 594		17 012	0	0	0	0	1 436	0
9. Капитальные вложения	304	0	0		304	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>85 021</b>	<b>28 028</b>	<b>88 226</b>	<b>1 209</b>	<b>18 081</b>	<b>11 469</b>	<b>741</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>156 375</b>	<b>38 756</b>
Балансовая стоимость с учетом амортизации	56 993									117 619	

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 января 2020 года и на 1 января 2019 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

**4.10. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

**4.11. Информация об операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Срок аренды	2019	2018
Менее 1 года	5 924	12 036
От 1 до 5 лет	11 625	10 906
Более 5 лет	283 524	301 180
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>301 073</b>	<b>324 122</b>

Банком не заключались договоры субаренды по состоянию в 2019 году. Расходы по субаренде за 2018 год составили 45 998 тыс. руб.

#### 4.12. Информация о прочих активах

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

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

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 1 января 2019 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
<b>Финансовые активы</b>			
Требование по получению процентов	643	49 815	до 30 дней
Расходы на страхование гарантий	643	36 677	до 1 года
Расчеты с поставщиками	643	6 938	до 1 года
Страхование транспорта и ценностей на хранении	643	176	до 1 года
Расчеты с поставщиками	840	388	до 1 года
Госпошлина	643	318	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	6	до 3 мес.
Неполученные комиссии	643	101	до 30 дней
<b>Нефинансовые активы</b>			
Страховые взносы	643	330	до 3 мес.
резерв на возможные потери	643	-1 847	
<b>Итого прочих активов</b>		<b>92 902</b>	

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>				<b>0</b>
Активы, признанные в периоде	1 460		8 507	9967
Прекращение признания в течение периода			-1847	-1847
Списания			-366	-366
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 460</b>	<b>0</b>	<b>6 294</b>	<b>7 754</b>

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

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использованием резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

#### 4.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	01.01.2020	01.01.2019
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	1 436 998	334 668
Корреспондентские счета кредитных организаций	9 572	457
Проценты	317	0
<b>Итого</b>	<b>1 446 887</b>	<b>335 125</b>

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.01.2020	01.01.2019
<b>Всего:</b>	<b>8 333 061</b>	<b>9 488 646</b>
<b>в том числе по валютам:</b>		
в рублях РФ	7 968 192	8 926 924
в иностранной валюте	364 869	561 722
<b>в том числе по регионам:</b>		
г. Москва	7 369 147	8 577 568
Белгородская область	963 914	911 078

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.01.2020	01.01.2019
Депозиты физических лиц	4 018 757	4 223 104
Депозиты юридических лиц	2 015 866	1 504 469
Средства на счетах негосударственных организаций	1 713 814	3 266 758
Средства на счетах физических лиц	463 946	413 958
Средства индивидуальных предпринимателей	93 824	57 810
Средства на счетах государственных организаций	256	22 547
Проценты, в т.ч.	26 598	0
проценты по средствам физических лиц	11 960	0
<b>Итого</b>	<b>8 333 061</b>	<b>9 488 646</b>

По состоянию на 1 января 2019 года проценты по средствам клиентов отражались в составе статьи «Прочие обязательства».

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

Сектора экономики и виды экономической деятельности	01.01.2020	01.01.2019
Деятельность финансовая и страховая	1 733 834	1 726 313
Операции с недвижимым имуществом	761 082	573 242
Строительство зданий и сооружений, производство, транспортировка и хранение	490 260	601 081
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	270 039	408 359
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	235 923	14 693
Сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых,	59 291	0
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	18 556	372 586
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления, административная	0	875 000
Прочие виды деятельности	269 413	280 310
Средства физических лиц	4 494 663	4 637 062
<b>Итого</b>	<b>8 333 061</b>	<b>9 488 646</b>

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

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные векселя имеют срок погашения до года. По состоянию на отчетную дату Банком выпущены дисконтный вексель и два процентных векселя с процентной ставкой 6% и 7,8% соответственно.

Выпущенные долговые ценные бумаги	01.01.2020	01.01.2019
-дисконтные векселя	20 639	0
-процентные векселя	13 099	7 000
<b>Итого</b>	<b>33 738</b>	<b>7 000</b>

**4.16. Информация об объеме и структуре прочих обязательств**

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
<b>Финансовые обязательства</b>			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	678 181	1-5 лет
Обязательства по страховым взносам	643	18 232	до 1 года
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	643	6 044	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 245	д/в
Незавершенные расчеты	840	486	д/в
Расчеты с поставщиками	643	295	до 1 года
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	198	до 30 дней
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	53	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	23	до 5 дней
Незавершенные расчеты	978	37	д/в
Прочие обязательства	643	982	д/в
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	18 737	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	811	до 30 дней
<b>Итого</b>		<b>725 324</b>	

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 января 2019 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
<b>Финансовые обязательства</b>			
Проценты по Депозитным договорам	643	28 626	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	4 504	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 985	д/в
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	115	до 1 года
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	6	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	228	до 5 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	226	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	3	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	978	26	до 1 года
Незавершенные расчеты	840	3	д/в
Прочие обязательства	840	2	д/в
Прочие обязательства	643	25 462	д/в
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	17 790	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	13 421	до 30 дней
<b>Итого</b>		<b>92 397</b>	

## 5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

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

Уставный капитал за 2019 год и в 2018 году не изменялся.

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

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

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли за 2019 год составила 312 229 тыс. руб. (за 2018 год 135 782 тыс. руб.).

### 6.1. Информация о Процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка Процентных доходов:

Наименование статьи	2019	2018
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	904 641	717 369
От вложений в ценные бумаги	212 388	379 302
От размещения средств в кредитных организациях	72 194	171 255
<b>Итого</b>	<b>1 189 223</b>	<b>1 267 926</b>

Ниже представлена расшифровка Процентных расходов:

Наименование статьи	2019	2018
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	523 048	600 500
По привлеченным средствам кредитных организаций	23 624	61 271
По выпущенным долговым обязательствам	1 330	290
<b>Итого</b>	<b>548 002</b>	<b>662 061</b>

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

Наименование статьи	2019	2018
Резерв под обесценение прочих активов	-6 367	877
Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	-311 720	710
Резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам	-58 784	8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 576	-
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	170	-86 165
<b>Итого изменение резервов</b>	<b>-313 341</b>	<b>-84 578</b>

*Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.*

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

	ссудная и приравненная к ней задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	средства в кредитных организациях	прочие активы	условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение активов на 1 января 2018 года	64 829	0	0	247	3 283	19 088	87 447
формирование резерва в 2018 году	108 486	0	0	0	99 787	172 731	381 004
восстановление резерва в течение 2018 года	-109 196	0	0	0	-100 663	-86 566	-296 425
списание за счет резерва	0	0	0	0	-601	0	-601

<b>Резерв под обесценение активов на 1 января 2019 года</b>	<b>64 119</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>247</b>	<b>1 806</b>	<b>105 253</b>	<b>171 425</b>
Влияние изменений положений Учетной политики		0	5 780	0		-105 107	-99 327
формирование резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 2019 году	543 769	26 101	3 921	1	57 187	<b>372 582</b>	1 003 561
восстановление резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 2019 году	-210 003	-26 101	-8 497	0	-50 873	-372 752	-668 226
формирование/восстановление резервов по прочим активам относящимся к ссудной задолженности							0
списание за счет резерва	-8 789		0	0	-366	0	-9 155
резервы при выбытии актива	-184 975		0			39	-184 936
<b>Резерв под обесценение активов на 1 января 2020 года, в т.ч.</b>	<b>204 121</b>	<b>0</b>	<b>1 204</b>	<b>248</b>	<b>7 754</b>	<b>15</b>	<b>213 342</b>
<i>резерв на возможные потери РСБУ</i>	<b>184 424</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>247</b>	<b>7 380</b>	<b>176 653</b>	<b>368 704</b>
<i>влияние корректировок МСФО IFRS 9</i>	<b>19 697</b>	<b>0</b>	<b>1 204</b>	<b>1</b>	<b>374</b>	<b>-176 638</b>	<b>-155 362</b>

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	2019	2018
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:</b>	<b>-49 331</b>	<b>-43 607</b>
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	532 310	4 652 065
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	482 979	4 608 458

### 6.4. Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	2019	2018
<b>Комиссионные доходы:</b>	<b>847 909</b>	<b>667 908</b>
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств, в т.ч.	757 080	591 843
-влияние перехода на учет методом начисления	290 401	
От осуществления переводов денежных средств	45 102	35 072
От расчетного и кассового обслуживания	13 011	25 164
От открытия и ведения банковских счетов	18 893	10 536
От других операций	9 008	4 771
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 873	522
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	2 942	0

### 6.5. Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	2019	2018
<b>Комиссионные расходы:</b>	<b>223 273</b>	<b>207 647</b>
Комиссионные расходы по агентским договорам (банковские гарантии), в т.ч.	199 993	181 307
-влияние перехода на учет методом начисления	73 982	
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	17 494	9 946
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 100	6 125
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	409	4 907
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 470	4 298
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	427	0
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	937
Другие комиссионные расходы	380	127

### 6.6. Информация о компонентах прочего операционного дохода

Наименование статьи	2019	2018
<b>Прочий операционный доход:</b>	<b>228 536</b>	<b>13 094</b>
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	205 279	2 612
Неустойки (штрафы, пени)	10 915	5 768
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	5 109	3 380
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 335	0
Доходы от аренды	1 437	837
Прочие операционные доходы	1 197	86
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	622	205
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	562	0
От оказания консультационных и информационных услуг	58	48
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1	0
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	3	3
По привлеченным средствам юридических лиц	18	155

### 6.7. Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	2019	2018
<b>Операционные расходы:</b>	<b>837 984</b>	<b>721 002</b>
Расходы на содержание персонала	460 254	378 585
Страхование (включая страхование вкладов)	192 196	0
Арендная плата	49 074	74 813
Прочие операционные расходы	39 003	9 162
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	29 111	30 344
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, амортизация по основным средствам	23 831	22 376
Расходы, связанные с содержанием имущества и его эксплуатацией	12 714	10 907
Расходы по охране	10 996	12 075
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц. товаров и инвентаря	9 258	12 732
Расходы по рекламе	8 305	3 269
Расходы по аудиторским проверкам	1 903	3 332
Командировочные и представительские расходы	1 339	2 225
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	-	122 047
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	-	36 192
Неустойки (штрафы, пени)	-	174
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	570
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-	2 199

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

Вид налога	2019	2018
Налог на прибыль	23 274	45 345
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	23 298	0
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 409	-14 594
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	24 041	27 545
<b>Итого</b>	<b>77 022</b>	<b>58 296</b>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, а также некоторые другие облигации) в 2019 и 2018 годах составляла 15%.

### 6.9. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала	2019	2018
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	352 273	291 664
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	92 350	74 433
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	14 286	11 556
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	545	431
Подготовка и переподготовка кадров	346	344
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	94	157
Расходы по выплате выходных пособий	360	-
<b>Итого</b>	<b>460 254</b>	<b>378 585</b>

## 7. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Собственные средства (капитал) на 1 января 2020 года составили 2 997 993 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 2 920 822 тыс. руб.). Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 717 309	1 581 526
Резервный фонд	158 765	158 765
Источники базового капитала, итого	2 632 099	2 496 316
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	84 556	76 094
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>2 547 543</b>	<b>2 420 222</b>
Источники добавочного капитала, итого	450	600
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>450</b>	<b>600</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>2 547 993</b>	<b>2 420 822</b>
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	450 000	500 000
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>450 000</b>	<b>500 000</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>2 997 993</b>	<b>2 920 822</b>
Достаточность базового капитала Н1.1, %	9,968	13,085
Достаточность основного капитала Н1.2, %	9,970	13,089
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, %	11,731	15,792

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019	756 025	1 500	-101 297	158 765	0	1 717 308	2 532 301
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	5 780	-237 463	-231 683
Данные на 01.01.2019(скорректированные)	756 025	1 500	-101 297	158 765	5 780	1 479 845	2 300 618
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	102 829	0	-4 571	312 229	410 487
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	312 229	312 229
прочий совокупный доход	0	0	102 829	0	-4 571	0	98 258
Данные на 01.01.2020	756 025	1 500	1 532	158 765	1 209	1 792 074	2 711 105

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в 2019 году и 2018 году не выплачивались.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2018	756 025	1 500	36 273	158 765	0	1 581 526	2 534 089
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
Данные на 01.01.2018(скорректированные)	756 025	1 500	36 273	158 765	0	1 581 526	2 534 089
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	-137 570	0	0	135 782	-1 788
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	135 782	135 782
прочий совокупный доход	0	0	-137 570	0	0	0	-137 570
Данные на 01.01.2019	756 025	1 500	-101 297	158 765	0	1 717 308	2 532 301

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

Банк по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И<sup>4</sup>. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельно допустимое значение	01.01.2020	01.01.2019
H1.1	4.5	9.9	13.1
H1.2	6	9.9	13.1
H1.0	8	11.7	15.8
H1.4	3	8.9	10.8
H2	15	75.4	26.1
H3	50	262.2	129.2
H4	120	54.7	74
H6 Макс	25	12	14.1
H7	800	169.4	208.7
H9.1	50	0	0
H10.1	3	0.1	0.2
H25	20	6.5	11

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

<sup>4</sup>Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

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	01.01.2020	01.01.2019	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	9 109 950	9 449 358	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	80 719	70 697	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9 029 231	9 378 661	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4 040 234	3 014 559	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	1 436 998	334 668	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	2 603 236	2 679 891	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	17 206 771	10 907 267	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	452 226	567 438	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	16 754 545	10 339 829	19
<b>Основной капитал</b>	<b>2 547 993</b>	<b>2 420 822</b>	<b>20</b>
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:</b>	<b>28 387 012</b>	<b>22 398 381</b>	<b>21</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент</b>	<b>8.98</b>	<b>10.81</b>	<b>22</b>

## 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации, в основном, в г. Москве и в Белгородской области. Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, представлены в таблице

Наименование статей отчета о движении денежных средств	2020	2019
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>504 412</b>	<b>459 172</b>
проценты полученные	1 197 954	1 357 126
проценты уплаченные	-549 310	-677 869
комиссии полученные	557 508	667 908
комиссии уплаченные	-149 291	-207 647
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	1 173	-630
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	92 509	62 180
прочие операционные доходы	210 463	13 094
операционные расходы	-789 637	-695 422
расход (возмещение) по налогам	-66 957	-59 568
Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 925 866	-2 189 759
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	14 713	-27 415
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 299 616	2 533 007
чистый прирост (снижение) по прочим активам	228 079	19 793

чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	31 281	11 714
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 112 384	-5 958 194
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 102 714	1 229 151
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	26 738	-867
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	63 269	3 052
Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)	-1 421 454	-1 730 587
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2 697 240	-19 119 949
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 210 482	21 404 744
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-55 035	-89 141
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	33 213	2 935
Дивиденды полученные	0	0
Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 491 420	2 198 589
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-94 553	27 672
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-24 587</b>	<b>495 674</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>991 995</b>	<b>496 321</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>967 408</b>	<b>991 995</b>

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

### 11.1. Управление капиталом

#### Целью управления рисками и капиталом является:

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

#### Задачами управления рисками и капиталом являются:

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

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала (Н1.2) - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала в целях ВПОДК установлен Советом директоров Банка по состоянию на 01.01.2020г. на уровне 9,0%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска<sup>5</sup>, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и

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

имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

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

Требования к сценариям стресс-тестирования:

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

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

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

С 2017 года Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных видов рисков.

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

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

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

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

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

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

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
<b>Капитал на покрытие отдельных рисков:</b>	
Кредитного	9,0% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	9,0% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	9,0% от уровня операционного риска
Процентного	результаты стресс-тестирования процентного риска по форме отчетности 0409127
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	в размере определенного процента от капитала, необходимого для покрытия рисков, оцениваемых количественными методами: кредитный, рыночный, операционный
Регуляторный, потери деловой репутации, стратегический	Резерв капитала на покрытие рисков: 3% капитала, необходимого для покрытия рисков, оцениваемых количественными методами: кредитный, рыночный, операционный
Буфер капитала на потери от стресс-теста	88 200 тыс. руб.
Буфер капитала на развитие	45 200 тыс. руб.

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

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

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

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

- Большой Кредитный Комитет;
- Кредитные комитеты иного уровня;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Правление Банка.
- Совет директоров Банка.

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

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

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);
  - Отчет о результатах стресс-тестирования.
  - Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию:
    - об агрегированном объеме значимых рисков.
    - о принятых объемах каждого значимого риска (включая изменения объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на достаточность капитала).
    - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями.
    - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предприняемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).
  - Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала
  - Отчет о выполнении обязательных нормативов
- Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Службой управления рисками. Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета:
- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно.
  - отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка не реже, чем раз в полгода.
  - отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:
    - Совету Директоров - ежеквартально;
    - Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;
    - Руководителю СУР - 1 раз в месяц (по агрегированным показателям), ежедневно.

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

### **11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

#### **11.4.1. Кредитный риск**

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

**Кредитному риску подвержены следующие инструменты:**

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

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

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

### **Методы снижения кредитного риска**

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

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

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

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

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

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П<sup>6</sup> и Положения 611-П<sup>7</sup>, 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 Инструкцией Банка России №180-И.

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

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

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

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 716 261	2 716 013	0	0	0	248	248	1	248	0	0	0	248
корреспондентские счета	96 561	96 314	0	0	0	247	247		247	0	0	0	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 500 000	2 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	119 268	119 267	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	432	432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 114 396	1 699 273	1 852 174	363 241	145 182	54 526	231 197	127 168	127 168	8 790	2 655	63 722	52 001
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	936 181	0	914 219	0	0	21 962	38 606	28 163	28 163	6 201	0	0	21 962
вложения в ценные бумаги	1 572 068	1 572 068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	103 307	87 243	7 393	1 109	2 212	5 350	7 108	7 108	7 108	75	555	1 128	5 350
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 998	8 828	5 270	2 530	18 455	4 915	14 911	14 214	14 214	8	0	9 291	4 915
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 462 842	31 134	925 292	359 602	124 515	22 299	170 572	77 683	77 683	2 506	2 100	53 303	19 774
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 653 212	866 766	721 749	33 516	2 180	29 001	44 386	32 057	32 057	3 314	2 416	1 110	25 217
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	398 062	190 157	207 905	0	0	0	2 079	2 065	2 065	2 065	0	0	0
ипотечные ссуды	1 063 399	606 001	402 485	32 775	2 138	20 000	32 070	20 351	20 351	715	2 331	1 089	16 216
автокредиты	193	0	0	193	0	0	41	41	41	0	41	0	0
иные потребительские ссуды	176 584	64 812	106 144	0	0	5 628	6 706	6 126	6 126	498	0	0	5 628
прочие активы	548	0	0	0	0	548	548	548	548	0	0	0	548
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 426	5 796	5 215	548	42	2 825	2 942	2 926	2 926	36	44	21	2 825
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели , всего из них	3 070 274	0	3 049 329	9 420	3 986	7 539	31 728	31 728	31 728	23 243	942	1 395	6 148
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	77 437	0	77 437	0	0	0	458	458	458	458	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 992 837	0	2 971 892	9 420	3 986	7 539	31 323	31 323	31 323	22 838	942	1 395	6 148

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 января 2019 года**

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	2 135 405	0	0	0	248	248	1	248	0	0	0	248
корреспондентские счета	469 447	469 200	0	0	0	247	247		247	0	0	0	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 659 916	1 659 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	5 170	5 169	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	872	872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	1 232 826	3 369 893	306 335	0	58 882	170 579	52 212	52 212	26 007	668	0	25 537
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 426 714	169 526	1 257 188	0	0	0	20 572	7 181	7 181	7 181	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	9 728	6 967	598	666	0	1 497	1 837	1 837	1 837	7	333	0	1 497
требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	39 315	16 786	22 529	0	0	0	225	123	123	123	0	0	0
задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 492 179	39 547	2 089 578	305 669	0	57 385	147 945	43 071	43 071	18 696	335	0	24 040
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 615	702 082	131 697	14 822	0	6 014	10 616	8 115	8 115	936	1 165	0	6 014
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	204 272	187 449	16 823	0	0	0	168	168	168	168	0	0	0
ипотечные ссуды	521 343	492 057	24 220	5 066	0	0	1 451	1 241	1 241	76	1 165	0	0
иные потребительские ссуды	122 951	17 518	89 757	9 756	0	5 920	8 897	6 606	6 606	686	0	0	5 920
прочие активы	982	888	0	0	0	94	94	94	94	0	0	0	94
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 067	4 170	897	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 957 956	4 070 065	3 501 590	321 157	0	65 144	181 443	60 328	60 575	26 943	1 833	0	31 799
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 427 375	3 566 013	3 477 566	320 491	0	63 305	179 033	58 267	58 267	26 807	1 500	0	29 960
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	738 938	0	737 486	1 452	0	0	5 987	5 987	5 987	5 889	98	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	13 684	0	13 684	0	0	0	137	137	137	137	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	725 254	0	723 802	1 452	0	0	5 539	5 539	5 539	5 441	98	0	0

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

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	0	0	0	1
прочие активы	5 170	0	0	0	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	3 299	6	2	57 603
прочие активы	9 728	4	6	2	218
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 315	2 685	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 492 179	610	0	0	57 385
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 615	0	0	0	5 920
иные потребительские ссуды	122 951	0	0	0	5 920

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 января 2019 года**

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 716 261	0	0	0	1
прочие активы	119 268	0	0	0	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 114 396	7 551	0	13	166 769
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	936 181	4 922	0	0	17 040
прочие активы	103 307	2 629	0	13	40
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 998	0	0	0	2 2875
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 462 842	0	0	0	126 814
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 653 212	0	0	2 180	48 258
ипотечные ссуды	1 063 399	0	0	2 138	38 521
иные потребительские ссуды	176 584	0	0	0	5 628
прочие активы	548	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 426	0	0	42	4 108
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	8 483 869	7 551	0	2 193	215 028
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 537 261	4 922	0	2 138	188 003
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе	2 992 837	0	9 420	3 986	6 710
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 992 837	0	9 420	3 986	6 710

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 , (%)
	01.01.2020		01.01.2019	
Деятельность в области информации и связи	122 740	70.35%	0	0
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	21 659	12.41%	0	0
Производство	14 255	8.17%	19 245	44.37%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 204	5.28%	0	0
Строительство	5 889	3.38%	1 145	2.64%
Транспортировка и хранение	456	0.26%	0	0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	179	0.10%	0	0
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	50	0.02%	0	0
Деятельность финансовая и страховая	28	0.02%	0	0
Транспорт и связь	0	0	90	0.21%
Торговля, услуги	0	0	8 755	20.18%
Прочие виды деятельности	16	0.01%	14 140	32.60%

Данные об объеме сформированных резервов:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем	Доля , (%)	Объем	Доля , (%)
	01.01.2020		01.01.2019	
Деятельность в области информации и связи	62 602	55.99%	0	0
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	21 661	19.37%	0	0
Производство	11 729	10.49%	19 245	44.37%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 204	8.23%	0	0
Строительство	5 883	5.26%	1 145	2.64%
Транспортировка и хранение	453	0.41%	0	0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	203	0.18%	0	0
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	46	0.04%	0	0
Деятельность финансовая и страховая	12	0.01%	0	0
Транспорт и связь	0	0	90	0.21%
Торговля, услуги	0	0	8 755	20.18%
Прочие виды деятельности	19	0.02%	14 140	32.60%

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Кредиты ЮЛ	2 476 460	3 932 577
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	834 724	927 373
Кредиты ФЛ	3 417 099	1 573 821
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	140 919	93 648
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ЮЛ в общем объеме активов	6.27%	7.37%
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ФЛ в общем объеме активов	1.06%	0.74%

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

**Резерв на возможные потери <sup>8</sup>**

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>368 704</b>	<b>171 425</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	184 424	64 119
по иным балансовым активам	7 627	2 053
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	176 653	105 253

<sup>8</sup> Резервы на возможные потери, регулируемые Положениями №590-П и 611-П.

## Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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).

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

### Управление кредитным риском контрагента

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

#### 11.4.2. Управление риском концентрации

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

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

#### 11.4.3. Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевы), 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:
  - указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
  - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
  - 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:
  - ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
  - индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
  - иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
  - наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
  - договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

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

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П<sup>9</sup>. Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска в 2019г. 450 000 тыс. руб.

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

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе (до 1 года) и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на балансе Банка, если предполагается их прибыльная продажа.

По состоянию на 01.01.2020 г. все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены к торговому портфелю.

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 стоимости<sup>10</sup>:

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

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

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, используется цены по 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.

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

<sup>10</sup> В порядке уменьшения приоритета.

#### 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 ММББ-РТС») - Признаваемая котировка.

По состоянию на 01.01.2020 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.

Расчет рыночного риска по состоянию на 1 января 2019 года:

Обозначение	Наименование статьи	01.01.2019
<b>РР<sup>11</sup></b>	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>1 681 796</b>
<b>ПР</b>	<b>процентный риск, всего, в том числе:</b>	<b>134 544</b>
ОПР	общий;	60 672
СПР	специальный.	73 872
<b>ВР</b>	<b>валютный риск</b>	<b>0</b>

#### 11.4.4. Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- лимитом DV01;
- 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. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

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

Отдел ценных бумаг Казначейства принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

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

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 280 684	614 976	775 154	1 241 454
кредитных организаций	3 128 108	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	39 841	381 324	449 193	548 017
физических лиц,	112 735	233 652	325 961	693 437
Вложения в долговые обязательства	1 580 805	0	0	0
Прочие активы	12 075	100 489	0	0

<sup>11</sup>РР= 12,5 x (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	3 106 517	0	0	0
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>7 980 081</b>	<b>715 465</b>	<b>775 154</b>	<b>1 241 454</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 440 076	1 275	3 871	14 621
межбанковские ссуды, депозиты	1 440 076	1 275	3 871	14 621
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 539 891	986 174	1 658 649	826 296
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	47 780	0	0	0
депозиты и юридических лиц	1 081 880	430 352	5 104	34 156
вклады (депозиты) физических лиц	410 231	555 822	1 653 545	792 140
Выпущенные долговые обязательства	0	0	10 814	22 620
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	3 112 560	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>6 092 527</b>	<b>987 449</b>	<b>1 673 334</b>	<b>863 537</b>
<b>Совокупный ГЭП (А+ВТ – П+ВО)</b>	<b>1 887 554</b>	<b>-271 984</b>	<b>-898 180</b>	<b>377 917</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+ 200 базисных пунктов	<b>36 176.86</b>	<b>-4 532.89</b>	<b>-11 227.25</b>	<b>1 889.59</b>
- 200 базисных пунктов	<b>-36 176.86</b>	<b>4 532.89</b>	<b>11 227.25</b>	<b>-1 889.59</b>
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				22 306,31 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на				-22 306,31 тыс. руб.

**Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 1 января 2019 года:**

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 937 092	973 108	1 147 876	911 260
кредитных организаций	1 814 116	0	0	0
юридических лиц	86 190	892 832	1 028 684	662 725
физических лиц	36 786	80 276	119 192	248 535
Вложения в долговые обязательства	354 643	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	2 783 185	0	0	0
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>5 074 920</b>	<b>973 108</b>	<b>1 147 876</b>	<b>911 260</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	334 810	0	0	11 727
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 042 049	674 987	734 902	1 514 414
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	707 813	0	0	0
депозиты и юридических лиц	2 128 588	38 997	29 248	45 015
вклады (депозиты) физических лиц	1 205 648	635 990	705 654	1 469 399
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	7 489
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	3 008 623	0	0	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>7 385 482</b>	<b>674 987</b>	<b>734 902</b>	<b>1 533 630</b>
Совокупный ГЭП	-2 310 562	298 121	412 974	-622 370
Коэф. разрыва	0.69	1.44	1.56	0.59
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-44 284.23	4 968.48	5 162.18	-3 111.85
- 200 базисных пунктов	44 284.23	-4 968.48	-5 162.18	3 111.85
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				-37 265 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на				37 265 тыс. руб.

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

Все валюты:

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

Российский рубль:

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

Доллары США:

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

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	0.00	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	0.00	0.00	0.00	0.00

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 января 2019 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	-44 284.23	4 968.48	5 162.18	-3 111.85
- 200 базисных пунктов	44 284.23	-4 968.48	-5 162.18	3 111.85

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	-40 869.64	5 041.55	5 243.15	-2 466.08
- 200 базисных пунктов	40 869.64	-5 041.55	-5 243.15	2 466.08

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-3 339.45	-70.75	-62.88	-559.24
- 200 базисных пунктов	3 339.45	70.75	62.88	559.24

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	-75.15	-2.32	-18.10	-86.54
- 200 базисных пунктов	75.15	2.32	18.10	86.54

#### **11.4.5. Управление валютным риском**

Включает в себя:

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

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

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

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

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

#### **11.4.6. Управление риском ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:**

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

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

#### **Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:**

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

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

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

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	9 774	45 691	95 360	190 653	3 293 170
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 125 194	3 126 251	3 248 402	3 747 921	4 358 711	5 421 329	9 817 156
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 570	40 570	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805
Прочие активы	26 155	26 155	26 652	216 076	216 076	216 076	225 363
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4 145 507</b>	<b>4 146 564</b>	<b>5 819 221</b>	<b>6 544 081</b>	<b>7 204 540</b>	<b>8 362 451</b>	<b>15 870 082</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	9 572	9 572	10 224	11 498	15 369	29 990	59 726
Средства клиентов, из них:	3 548 258	3 554 574	4 142 849	5 250 223	6 908 779	7 712 575	8 569 156
вклады физических лиц	253 983	273 980	416 568	812 008	2 304 073	3 446 685	4 217 598
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	30 639	33 106	33 106
Прочие обязательства	46 480	46 480	4 291 318	4 291 357	4 291 357	4 291 357	4 292 461
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 604 310</b>	<b>3 610 626</b>	<b>8 444 391</b>	<b>9 553 078</b>	<b>11 246 144</b>	<b>12 067 028</b>	<b>12 954 449</b>
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	226 700	221 441	-2 939 667	-3 323 494	-4 356 101	-4 019 074	2 601 136
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>6.3%</b>	<b>6.1%</b>	<b>-34.8%</b>	<b>-34.8%</b>	<b>-38.7%</b>	<b>-33.3%</b>	<b>20.1%</b>

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 1 января 2019 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	3 377 998	4 305 808	5 469 099	6 380 998	10 251 155
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 622 921	2 622 921	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564
Прочие активы	8 718	8 718	10 131	11 755	12 643	13 088	21 077
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3 615 207</b>	<b>3 615 207</b>	<b>7 349 261</b>	<b>8 278 695</b>	<b>9 442 874</b>	<b>10 355 218</b>	<b>14 233 364</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	457	457	12 171	12 171	12 171	12 171	12 171

Средства клиентов, из них	6 389 680	6 396 823	7 488 735	8 690 850	10 039 679	12 830 166	13 997 947
вклады физических лиц	1 348 962	1 353 099	1 677 033	2 313 014	3 018 481	4 487 750	4 864 995
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	7 489	7 489
Прочие обязательства	45 259	45 259	3 515 637	3 515 653	3 517 517	3 517 522	3 519 892
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 435 396</b>	<b>6 442 539</b>	<b>11 016 543</b>	<b>12 218 674</b>	<b>13 569 367</b>	<b>16 367 348</b>	<b>17 537 499</b>
Внебалансовые обязательства, выданные (без учета гарантий)	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 432 176	-3 439 319	-4 279 269	-4 551 966	-4 738 480	-6 624 117	-3 916 122
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-53.3%</b>	<b>-53.4%</b>	<b>-38.8%</b>	<b>-37.3%</b>	<b>-34.9%</b>	<b>-40.5%</b>	<b>-22.3%</b>

#### 11.4.7. Управление операционным риском.

##### Принципы управления операционным риском:

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

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

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

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

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<sup>12</sup>.

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	01.01.2020	01.01.2019
<b>Операционный риск</b>	104 071	72 520
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	693 804	483 465
чистые процентные доходы	450 846	380 980
чистые непроцентные доходы	242 958	102 485
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

#### 11.5. Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже 2-х раз в год по данным на начало каждого полугодия осуществляется стресс-тестирование.

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

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

<sup>12</sup> Положение Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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, дополнительном хеджировании рисков, заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения и направляет его 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](http://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 130 календарных дней после наступления отчетной даты.

## **12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

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

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

	<b>Совет директоров и ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Кредиты клиентам на 1 января с учетом процентов	5 000	1 385 712	1 390 712
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	3 770	1 183 488	1 037 258
Проценты начисленные	14	103	117
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	0	7 876 418	7 876 418
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	0	2 015 007	2 015 007
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-6 134	-1 369 089	-1 375 223
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	0	-7 876 418	-7 876 418
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	0	-3 030 470	-3 030 470
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	<b>2 650</b>	<b>184 751</b>	<b>187 401</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	14	1 700	1 714
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	22	10	32
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>36</b>	<b>1 710</b>	<b>1 746</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>2 614</b>	<b>183 041</b>	<b>185 655</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	0	6 257 010	6 257 010
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	22 000	2 855 738	2 877 738
Расчеты по договорам купли-продажи залладных	0	1 904 563	1 904 563
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	0	14 161 159	14 161 159
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-17 002	-2 984 339	-3 001 341
Расчеты по договорам купли-продажи залладных	0	-1 904 563	-1 904 563
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	0	-18 921 179	-18 921 179
<b>Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>4 998</b>	<b>1 368 389</b>	<b>1 373 387</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	0	885	885
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	0	1 124	1 124
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>2 009</b>	<b>2 009</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>4 998</b>	<b>1 366 380</b>	<b>1 371 378</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, предоставленные связанным сторонам по сделкам обратного РЕПО в сумме 1 000 000 тыс. руб. были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, уровень кредитного рейтинга которых соответствует уровню рейтинга Российской Федерации и входящих в Ломбардный список Банка России, справедливой стоимостью 1 193 129 тыс. руб.

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

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	<b>59 347</b>	<b>2 955 669</b>	<b>3 015 016</b>
Средства клиентов, полученные в течение года	389 572	12 973 046	13 362 618
Средства клиентов, погашенные в течение года	-326 146	-12 871 517	-13 197 663
Проценты	5	3 517	3 522
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>122 778</b>	<b>3 060 715</b>	<b>3 183 493</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	<b>24 220</b>	<b>3 321 336</b>	<b>3 345 556</b>
Средства клиентов, полученные в течение года	815 365	484 721 260	485 536 625
Средства клиентов, погашенные в течение года	-780 373	-484 343 977	-485 124 350
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>59 212</b>	<b>3 698 619</b>	<b>3 757 831</b>

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

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	0	48 587	48 587
Неиспользованные кредитные линии	700	0	700

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	0	189 818	189 818
Гарантии полученные Банком	0	1 250	1 250
Неиспользованные кредитные линии	700	150 000	150 700

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

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	451	31 159	31 610
Процентные расходы	5 316	142 909	148 225
Комиссионные доходы	0	14	14

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	686	233 870	234 556
Процентные расходы	5 417	282 436	287 853
Комиссионные доходы	1	241	242

### 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 2019 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 Фадеева Александра Анатольевича, члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежегодно. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2019 году не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

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

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; члены кредитного комитета 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 квартала

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников.

Вопрос о выплате премий рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

Решение о премировании сотрудников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка. Назначение премий сотрудникам осуществляют Правление.

Премияльный фонд для сотрудников формируется, в зависимости от результата работы за квартал, в пределах размера ФОТ за один месяц.

#### Премии по итогам года

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией 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
<b>Работники, принимающие риски:</b>			
<b>ПР1</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Правления.</li> <li>▪ 1-й Заместитель Председателя Правления.</li> </ul>	+	+
<b>ПР2</b>	Прочие члены Правления.	+	+
<b>ПР3</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов.</li> <li>▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП.</li> <li>▪ Начальник Казначейства.</li> <li>▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.</li> </ul>	+	+
<b>Работники, осуществляющие управление рисками:</b>			
<b>УР</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Руководитель и сотрудники подразделений Службы внутреннего аудита.</li> <li>▪ Руководитель и сотрудники Комплаенс-службы.</li> <li>▪ Руководитель и сотрудники Службы управления рисками.</li> </ul>	+	—
<b>Остальные сотрудники Банка</b>		+	—

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, 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;
- 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 01.01.2020г. составляет 1 087 тыс. руб.(остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	2019		2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<b>Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:</b>				
- Заработная плата	33 889	0	42 973	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	2 119	0	1 986
<b>Итого</b>	<b>33 889</b>	<b>2 119</b>	<b>42 973</b>	<b>1 986</b>

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:

	01.01.2020		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	96 056	96 056	468 908	468 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 223 033	1 223 033	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 988 674	8 988 674	-	-
Чистая ссудная задолженность			8 260 804	8 260 804
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 580 805	1 580 805	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 977 484	2 977 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 667	1 667

Прочие финансовые активы	327 151	327 151	137 295	137 295
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	1 446 887	1 446 887	335 125	335 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 333 061	8 333 061	9 488 646	9 488 646
Выпущенные долговые обязательства	33 738	33 738	7 000	7 000

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

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

**Средства в кредитных организациях.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 января 2020 года и 1 января 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства кредитных организаций.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 января 2020 года и 1 января 2019 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 января 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 223 033	1 223 033
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 580 805	0	1 580 805

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 1	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 484	2 977 484

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 января 2020 года:

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

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 2	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		
Средства в кредитных организациях	468 908	468 908
Чистая ссудная задолженность	8 260 804	8 260 804

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

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

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 2	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		
Средства кредитных организаций	335 125	335 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 488 646	9 488 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	7 000

#### 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 января 2020 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	871 352			871 352
Средства в кредитных организациях		96 056		96 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 223 033			1 223 033
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 223 033			1 223 033
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		8 982 575		8 982 575
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП		5 602 505		5 602 505
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ		3 380 070		3 380 070
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости		6 099		6 099
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			1 580 805	1 580 805
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			1 580 805	1 580 805
Прочие финансовые активы		327 151		327 151
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 094 385</b>	<b>9 411 881</b>	<b>1 580 805</b>	<b>13 087 071</b>
Нефинансовые активы				218 009
<b>Итого активов</b>				<b>13 305 080</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	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
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	603 585	-	-	603 585
Средства в кредитных организациях	-	468 908	-	468 908
<b>Чистая ссудная задолженность</b>				
Кредиты ЮЛ и ИП, прочие размещенные средства	-	5 700 537	-	5 700 537
Договоры «обратного репо»	-	1 000 000	-	1 000 000
Кредиты ФЛ	-	1 560 267	-	1 560 267
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	591 494	591 494
Облигации кредитных организаций	-	-	278 895	278 895
Облигации прочих эмитентов	-	-	1 749 431	1 749 431
Еврооблигации нефинансовых организаций	-	-	357 664	357 664
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Расчеты по операциям ПАО Московская Биржа	-	36 677	-	36 677
Дебиторская задолженность	-	55 895	-	55 895
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>603 585</b>	<b>8 822 284</b>	<b>2 977 484</b>	<b>12 403 353</b>
Нефинансовые активы	-	-	-	171 395
<b>Итого активов</b>				<b>12 574 748</b>

## 15. Сведения об некорректирующих событиях после отчетной даты.

В период составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ, некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Председатель Правления



А.В.Синицын

Главный бухгалтер

Л.В.Марамзина

28 февраля 2020 года