АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской (финансовой)
отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК»
по итогам деятельности за 2020 год

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

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, город Москва, 115184) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

  в том числе:

  отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;

  пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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.

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO — торговая марка сети BDO и каждой компании — члена сети BDO.

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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 2021 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 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 1 января 2021 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 2020 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 2021 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 2020 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

26 февраля 2021 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 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
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	286235	553944
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	302930	383193
2.1	Обязательные резервы	4.1	52641	65785
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1392365	96056
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	788720	1223033
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	8538028	8988674
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1557369	1580805
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	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		0	1430
10	Отложенный налоговый актив		0	17020
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	264517	133093
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.12	419017	327832
14	Всего активов		13549181	13305080
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		36790	42995
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.14	9106218	9779948
16.1	средства кредитных организаций	4.13	2008137	1446887
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.14	7098081	8333061
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3795152	4442045
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.15	0	33738
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.15	0	33738

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		19189	11270
20	Отложенные налоговые обязательства		16116	685
21	Прочие обязательства	4.16	1064393	725324
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2, 11.4.1	9	15
23	Всего обязательств		10242715	10593975
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5, 7	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5, 7	1500	1500
27	Резервный фонд	7	158765	158765
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8	-417	1774
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)		254	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	1545	967
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	8	2388794	1792074
36	Всего источников собственных средств	8	3306466	2711105
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2718461	6461077
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.2	28218972	16853518
39	Условные обязательства некредитного характера	4.17	155117	0

И.О. Председателя Правления О.Ю. Фролова

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

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

26.02.2021

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 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	1192990	1189223
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		50706	72194
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1052836	904641
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		89448	212388
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2, 6.1	381714	548002
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		34516	23624
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		345703	523048
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1495	1330
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		811276	641221
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	-62108	-311720
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	-10 965	-58784
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		749168	329501
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1173
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	1832
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-150632	92509
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	181766	-49331
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	1293254	847909
15	Комиссионные расходы	6.5	398145	223273
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	-702	4576

16а	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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-1563	-6197
19	Прочие операционные доходы	6.6	59907	228536
20	Чистые доходы (расходы)	2.2	1733053	1227235
21	Операционные расходы	6.7, 6.9	933457	837984
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		799596	389251
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	197275	77022
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		602321	311935
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	294
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	602321	312229

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		602321	312229
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:		-2738	128838
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2738	128838
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-547	25767
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2191	103071
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2191	103071
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	600130	415300

И.О. Председателя Правления О.Ю. Фролова

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Акционерное общество Коммерческий банк "Русский Народный Банк" Регистрационный номер 3401 от 17.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

26.02.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	756025.0000	756025.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	756025.0000	756025.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	1730161.0000	1717309.0000	
2.1	прошлых лет	7	1730161.0000	1717309.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	7	158765.0000	158765.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7	2644951.0000	2632099.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7	115692.0000	80719.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			3837.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	7	115692.0000	84556.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7	2529259.0000	2547543.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7	300.0000	450.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организацций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	7	300.0000	450.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	7	300.0000	450.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	7	2529559.0000	2547993.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	589412.0000	450000.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	589412.0000	450000.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		589412.0000	450000.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2.2	3118971.0000	2997993.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		23158201.0000	25557035.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		23158201.0000	25557035.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		23158201.0000	25557035.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	7, 9	10.9220	9.9680	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7, 9	10.9230	9.9700	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	7, 9	13.4680	11.7310	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.4230	1.4810	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО КБ "РУСНАРБАНК"	10103403B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	756025	756025
2	ЗАО "БелДорБанк"	20103276B	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		добавочный капитал	не применимо	не применимо	привелегированные акции	300	1500
3	АО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	1978	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	350000	500000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	04.10.2011	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
2	не применимо	20.04.2004	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.05.2018	срочный	26.04.2024	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	9	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход					
	Механизм восстановления	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 применимо	не применимо	не применимо	да	нет	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	

И.О. Председателя Правления О.Ю. Фролова

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

26.02.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	миссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство налоговое	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспре-деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	756025.0000		1500.0000	-101297.0000				158765.0000				1717308.0000	2532301.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики	8											5780.0000	-237464.0000	-231684.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8	756025.0000		1500.0000	-101297.0000				158765.0000			5780.0000	1479844.0000	2300617.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	8				103071.0000								312229.0000	415300.0000
5.1	прибыль (убыток)	8												312229.0000	312229.0000
5.2	прочий совокупный доход	8				103071.0000									103071.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														

7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения	8											-4813.0000	1.0000	-4812.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	8	756025.0000		1500.0000	1774.0000				158765.0000			967.0000	1792074.0000	2711105.0000
13	Данные на начало отчетного года	8	756025.0000		1500.0000	1774.0000				158765.0000			967.0000	1792074.0000	2711105.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	8												-5600.0000	-5600.0000
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	8	756025.0000		1500.0000	1774.0000				158765.0000			967.0000	1786474.0000	2705505.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	8				-2191.0000								602321.0000	600130.0000
17.1	прибыль (убыток)	8												602321.0000	602321.0000
17.2	прочий совокупный доход	8				-2191.0000									-2191.0000
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														

21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения	8									254.0000		578.0000	-1.0000	831.0000
24	Данные за отчетный период	8	756025.0000		1500.0000	-417.0000				158765.0000	254.0000		1545.0000	2388794.0000	3306466.0000

И.О. Председателя Правления С.Ю. Фролова

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

26.02.2021

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	7	2529259	2537788	2545964	2538338	2547543
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2502616	2511146	2548207	2552591	2551380
2	Основной капитал	7	2529559	2538088	2546264	2538638	2547993
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2502916	2511446	2548507	2552891	2551830
3	Собственные средства (капитал)	7	3118971	3110942	2946264	2963638	2997993
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3394142	3295955	3121276	3055261	3073745
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		23158201	20923356	16927650.1	24181267.8	25557035
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7, 9	10.922	12.129	15.040	10.497	9.968
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.481	11.922	14.964	10.323	9.903
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7, 9	10.923	12.130	15.042	10.498	9.970

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.482	11.923	14.965	10.324	9.905
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	7, 9	13.468	14.868	17.405	12.256	11.731
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.215	15.648	18.329	12.356	11.93
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.423	3.630	6.542	1.756	1.481
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9	23957021	22268519	18678548	25398703	28387012
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9	10.559	11.398	13.632	9.995	8.976
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.980	10.827	13.106	9.774	8.869
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9	101.000	174.085	258.214	233.176	75.395

22	Норматив текущей ликвидности Н3	9	174.639			182.125			254.738			212.240			262.196								
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9	79.233			74.660			58.499			57.949			54.665								
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность						
			9.57			10.13			10.88			11.63			12								
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	9	134.714			116.666			100.963			158.091			169.393								
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1														0.104								
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность						
			0.55			0.55			0.58			12.78			6.5								
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанквских кредитных организаций Н16.2																						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																						

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		13549181
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-999999
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		12032561
7	Прочие поправки		624722
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		23957021

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	10509497.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	115692.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9	10393805.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	9	2530654.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	9	999999.00
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	1530655.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	9	28039114.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	16006553.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9	12032561.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	2529559.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	23957021.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	10.56

И.О. Председателя Правления О.Ю. Фролова

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

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

26.02.2021

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. АО КБ «РУСНАРБАНК» г. Москва

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	411677	504412
1.1.1	проценты полученные	10	1159607	1197954
1.1.2	проценты уплаченные	10	-377590	-549310
1.1.3	комиссии полученные	10	1182837	557508
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-370833	-149291
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	10	0	1173
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	-150632	92509
1.1.8	прочие операционные доходы	10	21631	210463
1.1.9	операционные расходы	10	-867985	-789637
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-185358	-66957
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	433191	-1925866
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	13144	14713
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	924241	-2299616
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	-6753	228079
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	-6205	31281
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	561250	1112384
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	-1317440	-1102714
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	-33106	26738
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	298060	63269
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	10	844868	-1421454
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-403	-2697240
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	19330	4210482

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		-64508	-55035
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10		10808	33213
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10		-34773	1491420
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		151386	-94553
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10		961481	-24587
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10		967408	991995
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10		1928889	967408

И.О. Председателя Правления О.Ю. Фролова

Главный бухгалтер Л.В. Марамзина

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. АО КБ «РУСНАРБАНК» г. Москва

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

26.02.2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» за 2020 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
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 2020 год ... 4
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий ... 5
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации ... 17
3.4. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода ... 18
3.5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности ... 18
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса ... 20
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов ... 20
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости ... 21
4.3. Информация об объеме и структуре ссуд ... 21
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ... 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, оцениваемые по амортизированной стоимости ... 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 аренде – Банк арендатор ... 29
4.12. Информация о прочих активах ... 29
4.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций ... 30
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 ... 31
4.16. Информация об объеме и структуре прочих обязательств ... 31
4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах ... 32
5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала ... 33
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах ... 33
6.1. Информация о процентных доходах и расходах Банка. ... 33
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов ... 34
Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов. ... 34
6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков ... 35
6.4. Информация о компонентах комиссионного дохода ... 35
6.5. Информация о компонентах комиссионного расхода ... 35
6.6. Информация о компонентах прочего операционного дохода ... 35
6.7. Информация о компонентах операционного расхода ... 36
6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу ... 36
6.9. Информация о вознаграждении работникам ... 37
7. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала ... 37
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале ... 38
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага ... 38
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ... 39
11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом ... 40
11.1. Управление капиталом ... 40
11.2. Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям: ... 42
11.3. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам ... 42
11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки ... 42
11.4.1. Кредитный риск ... 42
11.4.2. Управление риском концентрации ... 47
11.4.3. Управление рыночным риском. ... 48
11.4.4. Управление процентным риском торгового портфеля. ... 49
11.4.5. Управление валютным риском ... 51
11.4.6. Управление риском ликвидности ... 52
11.4.7. Управление операционным риском. ... 55
11.5. Краткое описание процедуры стресс-тестирования ... 55
11.6. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с ... 55
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами ... 56
13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу ... 57
14. Справедливая стоимость финансовых инструментов ... 60
15. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты. ... 63

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	:	Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк»
Сокращенное фирменное наименование	:	АО КБ «РУСНАРБАНК»
Местонахождение	:	115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
Реквизиты	:	
▪ ***ИНН***	:	7744002211
▪ ***КПП***	:	
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	:	997950001
○ ИФНС России № 5 г. Москва	:	770501001
▪ ***ОГРН***	:	1027739028855
▪ ***ОКПО***	:	58528042
▪ ***БИК***	:	044525466
▪ ***Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва***	:	30101810145250000466
▪ ***SWIFT***	:	RUNBRUMM
▪ ***Телекс***	:	611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	:	Изменения отсутствуют
Отчетный период	:	1 января – 31 декабря 2020 г.
Единицы измерения годовой отчетности	:	Тыс. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	:	Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	:	https://rusnarbank.ru/
Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы	:	https://mkb.ru/

По состоянию на 1 января 2021 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB прогноз «Стабильный», Агентством Agentur Expert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне B+ по международной шкале.

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

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

СОКРАЩЕНИЯ:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

Банк привлекает денежные средства:

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

Кредитование юридических и физических лиц.

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

Кредитные продукты Банка:

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

Операции на финансовых рынках.

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

Рынок ценных бумаг.

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

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- прямого и обратного РЕПО[1] с ценными бумагами;
- с еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с еврооблигациями Российской Федерации и иностранных эмитентов на внебиржевом рынке.

Валютный рынок.

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

Срочный рынок.

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

Корреспондентские отношения.

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

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

2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2021 года величина активов Банка составила 13 549 181 тыс. руб. (на 1 января 2020 года 13 305 080 тыс. руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 января 2021 года составляет 63,0% (чистая ссудная задолженность на 1 января 2020 года -67,6%) от общего размера активов Банка.

Процентные доходы Банка за 2020 год составили 1 192 990 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 1 189 223 тыс. руб. Процентные расходы Банка за 2020 год составили 381 714 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 548 002 тыс. руб.

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

Результатом программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов в 2020 году, стало увеличение на 67,4% с начала года портфеля выпущенных гарантий Банка (в 2019 году увеличение на 62,4%), объем которого на отчетную дату составляет 28 218 972 тыс. руб.

Чистые доходы Банка за 2020 год составили 1 733 053 тыс. руб. (прирост на 41,2%) 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.
Прибыль Банка за 2020 год составила 602 321 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 312 229 тыс. руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2020 год составил 600 130 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 415 300 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 1 января 2021 года составили 3 118 971 тыс. руб. (на 1 января 2020 года– 2 997 993 тыс. руб.).

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

3.1. Изменения в Учетной политике на 2020 год

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

– Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (далее «Положение №659-П»).

Данное положение, основанное на МСФО (IFRS) 16, устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

Арендаторы должны признавать:

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

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

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

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

· сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

· любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

· любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и

· оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

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

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

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

· сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

· суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;

· стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и

· штрафы за прекращение договора аренды.

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

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

Основы представления отчетности.

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

Принципы учета, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением указанных выше изменений Учетной политики.

В течение отчетного периода бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение №579-П»), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

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

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка бухгалтерской финансовой отчетности за отчетный период 2020 год 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 Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П) и должен обеспечивать формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.
При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.
Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.
Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.
Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.
Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.
Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выбывающего по договору мены, является его балансовая стоимость.
Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.
Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому объекту основных средств
Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.
Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

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

Срок полезного использования по объектам основных средств: здание (сооружение) – 50 лет; мебель – 5 лет; офисное оборудование – от 3 до 6 лет; транспорт – 5 лет. Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.
Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.
Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:

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

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

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма Банка России от 30.12.2013 г. №265-Т «О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».
Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости, возникает убыток от обесценения.
С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.
Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

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

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.
Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.
Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.

Нематериальные активы:
Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальные активы классифицируются как срочные. Срок полезного использования от 5 до 10 лет.
Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.
Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.
Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.
Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.
Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

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

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.
Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.
Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период
Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.
Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.
Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.
Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.
Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.
Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.
Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.
В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.
Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.
Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.
Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.
При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.
Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы:

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

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

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

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

Вложения в уставный капитал других организаций:
Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по справедливой стоимости на основании документов, подтверждающих переход к Банку права собственности на акции.
Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по справедливой стоимости на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:
При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
Датой первоначального признания ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки. Методы определения справедливой стоимости регламентированы «Порядком определения справедливой стоимости финансовых инструментов АО КБ «РУСНАРБАНК», утвержденным Правлением, Протокол № 171219/П 17.12.2019г. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.
В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки, в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные. В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный

финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.
К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется ежедневно.
С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Порядок классификации ценных бумаг в дату их первоначального признания регламентирован «Методикой классификации ценных бумаг в портфели при первоначальном признании», утвержденной Приказом Председателя Правления № 80/1 от 29.03.2019г.. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости» и на основании решения Правления Банка Протокол № 310320/П от 31.03.2020г., Банк определил стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенных до 1 марта 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года, в сумме 1 573 180 тыс. руб., долговые ценные бумаги в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года не приобретались.
В связи с этим балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года выше справедливой стоимости указанных ценных бумаг, рассчитанной на основании рыночных котировок по состоянию на 31 декабря 2020 года на сумму 19 920 тыс. руб., финансовый результат за 2020 год выше на сумму 19 920 тыс. руб, размер собственных средств по состоянию на 1 января 2021 года выше на сумму 19 920 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 выше на 0,074 процентных пунктов.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется ежедневно.
Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.
По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.
Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.

Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг
Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета в результате ее выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.
Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Порядок формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам регулируется Положениями № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение №590-П») и 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение №611-П»). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в соответствии с Положением № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее «Положение №606-П») и МСФО (IFRS) 9.
Производные финансовые инструменты:
В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ[2] :

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

[2] Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

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

В текстах форвардных и СВОП договоров обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ.
Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:

- Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.
- К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами.

Сделки, дата поставки и расчетов, по которым составляет менее 3-х рабочих дней с даты заключения договора, не признаются Банком ПФИ.
Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ (далее также - договор).
Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.
В дату первоначального признания ПФИ отражаются по справедливой стоимости.
С даты признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.
Оценка справедливой стоимости и ее изменения осуществляется ежедневно, при этом корректировка в бухгалтерском учете производится в дату изменения значения справедливой стоимости ПФИ (включая дату прекращения признания ПФИ), а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.
В случае изменения справедливой стоимости ПФИ на конец торгового дня, в котором Банк стал стороной по контракту, производится переоценка.
Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и МСФО (IFRS) 9.
Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе контрагентов.

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

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

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

Собственные ценные бумаги:
Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.
Все выпущенные Банком ценные бумаги в дату первоначального признания учитываются по справедливой стоимости.
Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и финансовое обязательство соответствует рыночным условиям, справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. В случае, если ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования.
Все выпущенные Банком ценные бумаги впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
К финансовым обязательствам, выпущенным на рыночных условиях, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости. В случае если на дату первоначального признания финансового

обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного расхода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска финансового обязательства, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных расходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового обязательства. При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Начисление процентных расходов осуществляется ежедневно.

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

Расчет с бюджетом по НДС:
Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы
В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.
НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств.

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

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

Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ:
В дату первоначального признания финансовые активы учитываются по справедливой стоимости.
В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и финансовый актив соответствует рыночным условиям, его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае, если финансовый актив не соответствует рыночным условиям, справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования.
После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с бизнес-моделью управления данными активами.
Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К кредитным договорам, размещенным на рыночных условиях, срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, включая договоры, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью договора, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется. Для финансовых активов, привлеченных на условиях «До востребования» метод ЭПС не применяется.
Амортизированная стоимость предоставленных кредитов определяется ежедневно.
Справедливая стоимость финансовых активов по кредитным договорам, оцениваемым в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости кредитных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», утвержденной 27.12.2018г. решением Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» (Протокол № 271218/П).

Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом.
Операции, связанные реализацией (уступкой) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на БС 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств". Финансовый результат от реализации определяется как разница между балансовой стоимостью договора на предоставление денежных средств и ценой реализации, определенной договором.
Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам регулируется Положениями № 590-П и №611-П, порядок учета резервов на возможные потери по ссудам при формировании налоговой базы установлен Гл. 25 НК РФ.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам кредитных линий формируется в соответствии с МСФО 9.

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

Учет приобретенных прав требования:
В дату первоначального признания приобретенные права требования учитываются по справедливой стоимости. После первоначального признания приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.
Датой первоначального признания является дата перехода прав требования по договору.
Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).
Если срок погашения (возврата) приобретенных прав требования на рыночных условиях составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, метод ЭПС не применяется.
Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на БС 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат при выбытии приобретенных прав требования определяется как разница между балансовой стоимостью права требования и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.
Формирование резервов на возможные потери по приобретенным правам требования осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 590-П.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Учет гарантий:
Балансовый учет выданных банковских гарантий ведется согласно Положению Банка России № 605-П и других нормативных документов Банка России. При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Если не доказано иное, справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученной премии.
В последующем финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух величин:
- суммы оценочного резерва под убытки,
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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.
Для отражения справедливой стоимости нефинансовых гарантий, Банк рассчитывает величину несамортизированной комиссии, руководствуясь требованиями (IFRS)15. Резерв формируется в соответствии с (IAS)37, в случае высокой вероятностью раскрытия и понесения Банком убытков по таким гарантиям.
В Банке все банковские гарантии являются нефинансовыми в настоящий момент.
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте:
Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.
Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.
В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.
Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.
Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).
Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.
Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Система классификации кредитного риска.

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

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

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

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

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

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.

- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием маржинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.

- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - POCI-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как POCI-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 (POCI-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 оценивается 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):
  - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – 2-10 дней;
  - По остальным операциям – 31-90 дней.
- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента – количественный критерий.
- Вынужденная реструктуризация - изменение условий договора (пролонгация кредитного договора на срок 31-90 календарных дней, которые являются следствием неспособности Контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества Контрагента.

  При условии наличия нескольких реструктуризаций, проведённых последовательно таким образом, что клиент не осуществил ни одного платежа в период между датами проведения первой и последующей реструктуризации, при расчёте критерия учитывается суммарный срок всех реструктуризаций.
- Дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Банку) также приводит к «заражению» других активов данного контрагента, принадлежащих Банку.

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

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
  - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – более 10 дней;
  - По остальным операциям – более 90 дней. Просроченная задолженность принимается в расчет с учетом критерия существенности ее суммы: более 1000 (Одна тысяча) рублей.
- Банкротство:
  - Банкротство (инициирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),

- Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
- В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО – объявление дефолта.
- В отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.

- Вынужденное рефинансирование кредитного требования - предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки;

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

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

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

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

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

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

Банк применяет Положение №659-П, основанное на МСФО (IFRS) 16, в учете для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения заемных средств. Дата первого применения – 1 января 2020 года.

Сравнительная информация за 2019 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета в отношении операций аренды и не является полностью сопоставимой с информацией за 2020 год. Разницы (включая эффекты отложенного налогообложения), возникшие в результате перехода на Положение № 659-П, внедряющее принципы МСФО (IFRS) 16, были отражены в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2020 года в порядке, определенном в принятом внутреннем документе Банка.Разницы, возникшие в результате перехода на Положение №659-П, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2020 года и представлены в раскрытиях ниже:

Наименование статьи	**сумма**
Входящий остаток на 1 января 2020 года	**1 792 074**
Эффект от перехода на Положение №659-П	-5 600
Входящий остаток на 1 января 2020 года, пересчитанный в соответствии с Положением №659-П	**1 786 474**

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

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

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в 2020г, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию.
Деятельность Банка в период карантинных мер не прекращалась. Все операции, необходимые для осуществления деятельности, проводились сотрудниками в удаленном режиме, что позволило сохранить бесперебойность и непрерывность бизнес-процессов. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги. Руководством были приняты ряд мер для улучшения финансового состояния Банка в условиях пандемии короновируса:
- скорректирован бюджет на 2020 год;
- внесены временные изменения во внутренние нормативные документы Банка и паспорта банковских продуктов;
- осуществлена оптимизация фонда оплаты труда;
- осуществлена оптимизация операционных и управленческих расходов

Принятые меры позволили минимизировать негативные последствия пандемии короновируса (COVID-19) для Банка и снизить негативное влияние на финансовые результаты деятельности Банка, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год. Сформированная чистая прибыль Банка за 2020 год превысила плановое значение, определенное скорректированным бюджетом и бизнес-планом.
Кроме того, Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг финансового состояния крупных дебиторов и заемщиков Банка, при необходимости, в рамках мер, рекомендуемых Банком России, предоставляет им послабления, которые позволяют им преодолеть временные трудности и исполнить свои обязательства перед Банком.
Руководство Банка считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в 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 и оценочные резервы. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П. 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. Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 605-П ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9.

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

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

3.5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

Инвентаризация:
по состоянию на 1 декабря 2020 года - основных средств, нематериальных активов,
по состоянию на 1 декабря 2020 года - материальных запасов и прочего имущества,
по состоянию на 1 января 2021 года - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям,
по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года от всех клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 1 января 2021 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 за 2020 год представлены в раскрытиях ниже:

Корректирующее событие	Сумма
Начисление налога на прибыль по расчету за декабрь 2020 года	19 189
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по расчету на 01.01.2021	5 292
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по расчету на 01.01.2021	145

Корректирующие существенные события после отчетной даты за 2019 год 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	01.01.2021	01.01.2020
Денежные средства	**286 235**	**553 944**
- в российских рублях	91 941	73 019
- в долларах США	66 974	50 590
- в ЕВРО	127 320	430 335
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	**302 930**	**383 193**
Обязательные резервы	52 641	65 785
Средства в кредитных организациях	**1 392 365**	**96 056**
- в российских рублях	22 796	43 800
- в долларах США	288 176	17 181
- в ЕВРО	1 080 511	34 855
- швейцарских франках	180	56
- в англ. фунт стерлингов	742	392
- в китайских юань	24	20
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе:	-64	-248
резерв на возможные потери	-47	-247
Итого	**1 981 530**	**1 033 193**

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

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

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

на 31 декабря 2020 года	**Средства в кредитных организациях**	**Итого**
Минимальный кредитный риск	1 392 318	1 392 318
Низкий кредитный риск		-
Дефолтные активы	47	47
Итого средств в кредитных организациях	**1 392 365**	**1 392 365**
на 31 декабря 2019 года	**Средства в кредитных организациях**	**Итого**
Минимальный кредитный риск	95 809	95 809
Дефолтные активы	247	247
Итого средств в кредитных организациях	**96 056**	**96 056**

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

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

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

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Ипотечные кредиты физическим лицам	788 720	1 223 033
Итого	**788 720**	**1 223 033**

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

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

Ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и, соответственно, Банком были проведены корректировочные проводки, восстанавливающие резерв по данному активу по состоянию на 1 января 2021 года в сумме 1 624 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 2 358 тыс. руб.).

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд[3]

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Юридические лица		
Ссудная задолженность-всего:	***2 501 921***	***5 744 215***
Депозиты в Банке России	132 000	623 000
Кредиты ЮЛ и ИП	1 237 146	2 476 460
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 007 217	2 606 537
Прочие размещенные средства	88 878	3 755
Проценты	36 680	34 463
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в том числе:	-12 245	-16 933
резерв на возможные потери по процентам	-23 159	-14 216
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе:	-96 349	-124 777
резерв на возможные потери	-174 321	-106 582
Чистая ссудная задолженность	**2 393 327**	**5 602 505**
Физические лица		
Ссудная задолженность-всего:	***6 242 876***	***3 442 476***
Кредиты ФЛ	6 180 774	3 417 099
Проценты	62 102	25 377
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в том числе:	-8 398	-3 521
резерв на возможные потери по процентам	-16 072	-3 827
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе:	-115 143	-58 885
резерв на возможные потери	-145 756	-57 441
Чистая ссудная задолженность	**6 119 335**	**3 380 070**
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	25 366	6 099
Итого чистая ссудная задолженность	**8 538 028**	**8 988 674**

В составе прочих размещенных средств в кредитных организациях на 1 января 2021 года отражены размещенные средства по сделкам РЕПО в сумме 999 999 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 2 500 000 тыс. руб.). Обеспечением по сделкам выступали высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 января 2021 года составляет 211 492 тыс. руб.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**41 755**	**5 699**	**136 208**	**183 662**
Новые созданные или приобретенные активы	32 461	9 035	21 692	63 188
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-17 082	-1 011	-32	-18 125
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую	-1 331	3 703	35 850	38 222
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-4 962	-177	-50 316	-55 455
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**50 841**	**17 249**	**143 402**	**211 492**

[3] Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

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

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

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

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

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	6 420	-	-	6 420
Низкий кредитный риск	1 790 988	-	-	1 790 988
Умеренный кредитный риск	-	249 575	-	249 575
Высокий кредитный риск	-	-	20 000	20 000
Дефолт	-	-	126 145	126 145
Итого кредиты ЮЛ	**1 797 408**	**249 575**	**146 145**	**2 193 128**
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	274 523	-	-	274 523
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 809	8 809
Итого кредиты ИП	**274 523**	**-**	**8 809**	**283 332**
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	19 322	-	-	19 322
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 628	5 628
Итого потребительские кредиты ФЛ	**19 322**	**-**	**5 628**	**24 950**
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	510 736	-	40 659	551 395
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	**510 736**	**-**	**40 659**	**551 395**
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 456 026	-	-	1 456 026
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	27 054	-	-	27 054
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	6 891	-	6 891
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	10 594	10594
Итого приобретенные права ФЛ по автокредитам	**1 483 080**	**6 891**	10 594	**1 500 565**
Автокредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 309 474	-	-	1 309 474
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	28 252	-	-	28 252
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	2 463	-	2 463
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	0
Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам	**1 337 726**	**2 463**	-	**1 340 189**
Итого кредитов клиентам	**5 422 795**	**258 929**	**211 835**	**5 893 559**

Неиспользованные лимиты кредитных линий на 31.12.2020 составили 98 196 тысяч рублей и относятся к минимальному кредитному качеству в Стадии 1.

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.01.2021	01.01.2020
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	**2 244 363**	**5 082 997**
Деятельность финансовая и страховая	1 007 217	2 606 541
Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом	687 965	992 553
Торговля, услуги, торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, деятельность по предоставлению прочих персональных услуг, деятельность в области информации и связи	146 115	637 818
Строительство	90 583	364 356
Производство	223 683	198 275
Добыча полезных ископаемых	2 003	167 505
Сельское хозяйство	2 840	44 807
Транспортировка и хранение	13 659	16 995
Прочие виды деятельности	70 298	54 147

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъекты права	01.01.2021	01.01.2020
Юридические лица	1 039 115	2 193 128
Индивидуальные предприниматели	198 031	283 332
Физические лица	6 180 774	3 417 099
Итого	**7 417 920**	**5 893 559**

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	01.01.2021	01.01.2020
пополнение оборотных средств	511 778	1 136 984
финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий	52 062	342 243
приобретение земельных участков	261 398	299 020
приобретение нежилых помещений	158 420	214 116
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	85 196	151 260
приобретение жилых помещений	66 793	75 013
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	306	4 373
иные цели	101 193	253 451
Итого	**1 237 146**	**2 476 460**

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	01.01.2021	01.01.2020
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:	**6 180 774**	**3 417 099**
Автокредиты	5 561 424	2 840 753
Ипотечные кредиты	307 301	382 653
Потребительские	305 198	188 774
Жилищные кредиты	6 851	4 919

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	01.01.2021	01.01.2020
до 30 дней	608	107
от 31 до 90 дней	4 779	203 554
от 91 до 180 дней	152 253	197 947
от 181 дня до 1 года	68 012	256 719
от 1 года до 3-х лет	1 716 933	986 994
свыше 3-х лет	4 997 421	3 845 858
просроченные	477 914	402 380
Итого	**7 417 920**	**5 893 559**

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	01.01.2021	01.01.2020
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	28.32%	53.49%
Московская обл.	8.67%	4.89%
Белгородская обл.	0.95%	1.33%
г. Санкт-Петербург	0.66%	2.42%
Ленинградская область	0.54%	0.65%
Чувашская Республика-Чувашия	0.85%	0.00%
Владимирская область	3.71%	3.54%
Волгоградская область	1.14%	0.99%
Воронежская область	3.28%	2.10%
Самарская область	1.43%	0.64%
Пензенская область	1.02%	0.73%
Пермский край	3.78%	2.16%
Ростовская область	1.78%	1.10%
Саратовская область	1.44%	1.20%
Свердловская область	3.94%	1.69%
Челябинская область	4.32%	3.18%
Республика Башкортостан	4.96%	3.52%
Республика Татарстан	4.08%	2.93%
Краснодарский край	4.41%	2.15%
Липецкая область	0.52%	0.61%
Нижегородская область	0.89%	0.80%
Омская область	1.02%	1.08%
Кировская область	1.36%	0.72%
Оренбургская область	0.71%	0.41%
Новосибирская область	1.45%	0.79%
Рязанская область	0.35%	0.23%
Курганская область	0.84%	0.49%

Ханты-Мансийский Автономный Округ	2.22%	0.62%
Красноярский край	1.39%	-
Тюменская область	0.92%	-
Калужская область	0.51%	-
Тульская область	0.60%	-
Прочее	7.94%	5.54%

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

	01.01.2021	01.01.2020
Залог ценных бумаг:	**732 735**	**1 828 904**
юридические лица	-	417 435
физические лица	732 735	1 411 469
Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:	**13 132 111**	**11 667 024**
юридические лица (недвижимость)	4 712 423	5 691 920
индивидуальные предприниматели	182 950	182 950
физические лица, в.т.ч.:	**8 236 738**	**5 792 154**
по автокредитам	6 956 974	4 571 772
Ценные бумаги по сделкам РЕПО	**1 413 066**	**2 795 037**
юридические лица	1 413 066	2 795 037

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

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

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

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Вид облигаций	01.01.2021	01.01.2020
Облигации РФ	1 557 369	1 580 805
Итого	**1 557 369**	**1 580 805**

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

Вид экономической деятельности эмитентов	01.01.2021	01.01.2020
Российские государственные облигации	1 557 369	1 580 805
Итого	**1 557 369**	**1 580 805**

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2021 года составляет 100% (на 1 января 2020 года 100%).

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

Сроки до погашения облигаций	01.01.2021	01.01.2020
Со сроком погашения свыше 1 года	1 557 369	1 580 805
Итого	**1 557 369**	**1 580 805**

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

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

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

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

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают облигации федерального займа (ОФЗ), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года составила 1 530 655 тыс. руб. и 1 542 410 тыс. руб.

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

	Стадия 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	1 557 369	1 557 369
Итого справедливая стоимость	**1 557 369**	**1 557 369**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**1 931**	**1 931**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенные на налоговое обязательство (увеличенное на налоговый актив)	**1 545**	**1 545**

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

	Стадия 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	1 580 805	1 580 805
Итого справедливая стоимость	**1 580 805**	**1 580 805**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**1 209**	**1 209**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенные на налоговое обязательство (увеличенное на налоговый актив)	**967**	**967**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**1 209**	**1 209**
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	722	722
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**1 931**	**1 931**

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 2021 года и на 1 января 2020 года, Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Изменение балансовой стоимости	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств полученных, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 2020		**2020**									
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов	458	159	-	-	-	-	-	-	-	-	458	159
2. Мебель	10 392	8 718	-	-	-	454	424	258	-	-	9 938	8 884
3. Офисное оборудование	64 727	31 117	-	2 853	110	184	11 992	131	-	-	67 506	42 978
4. Транспорт	5 825	3 200		-	-	1 160	170	1 160	90	90	4 665	2 210
5. Земля	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-
6.Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 487	-	-10	-	-	-	-	-	-	-	12 477	-
7. Нематериальные активы	87 044	17 252	-	46 337	-	6 828	17 702	6 828	-	-	126 553	28 126
8. Запасы	1 611	-	-	8 870	-	10 471	-	-	-	-	10	-
9. Капитальные вложения	10 927	-	-	55 637	-	49 299	-	-	-	-	17 265	-
10.Актив Права Пользования (аренда IFRS16)	-	-	-	144 010	-	-	36 076	-	-	-	144 010	36 076
ИТОГО	**193 539**	**60 446**	**-10**	**257 707**	**110**	**68 396**	**66 364**	**8 377**	**90**	**90**	**382 950**	**118 433**
Балансовая стоимость с учетом амортизации	**133 093**										**264 517**	

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

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

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Изменение балансовой стоимости	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств полученных, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 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
ИТОГО	**156 375**	**38 756**	**-12**	**38 997**	**1 523**	**3 344**	**24 038**	**2 348**	**452**	**452**	**193 539**	**60 446**
Балансовая стоимость с учетом амортизации	**117 619**										**133 093**	

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

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

По состоянию на 01.01.2021г. произведена оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности независимым оценщиком ООО «ФИНАНС-ПРОФИ». Сумма оценки составляет 12 477 тысяч рублей.

- арендный доход отсутствует (договоры – аренды не заключались);
- прямые операционные расходы составляют 340 тысяч рублей (коммунальные услуги).

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

4.10. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.11. Информация об аренде – Банк арендатор

Ниже представлены суммы арендной платы по краткосрочной аренде помещений:

Срок аренды	2020	2019
Менее 1 года	2 044	5 924
От 1 до 5 лет	-	11 625
Более 5 лет	-	283 524
Итого обязательств по операционной аренде	**2 044**	**301 073**

Банком не заключались договоры субаренды в 2020 и 2019 годах.

4.12. Информация о прочих активах

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Затраты на агентское вознаграждение	643	301 597	до 1 года
Расходы на страхование	643	107 709	до 1 года
Расчеты с поставщиками	643	8 480	до 1 года
Неполученные комиссии	643	774	до 30 дней
Штрафы, пошлина	643	5 729	до 1 года
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	643	212	До 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	33	до 3 мес.
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	1 513	до 3 мес.
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе:	643	-7 030	
Резерв на возможные потери	643	-7 491	
Итого прочих активов		**419 017**	

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

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

Информация об изменении прочих активов

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Остаток		Изменения за период
	На 01.01.2021	На 01.01.2020	
Финансовые активы			
Затраты на агентское вознаграждение	301 597	222 049	79 548
Расходы на страхование	107 709	84 307	23 402
Расчеты по операциям на ПАО «Московская Биржа» (Валютный рынок)		12 075	-12 075
Расчеты с поставщиками	8 480	8 283	197
Неполученные комиссии	774	5 246	-4 472
Штрафы, пошлина	5 729	2 890	2 839
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	212	2	210
Краткосрочные вознаграждения работникам	33	53	-20
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	1 513	681	832
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в том числе:	-7 030	-7 754	724
Резерв на возможные потери	-7 491	-7 754	263
Итого прочих активов	**419 017**	**327 832**	**91 185**

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

	Стадия 1	Стадия2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**1 460**	**-**	**6 294**	**7 754**
Активы, признанные в периоде	3 917	1 722	36 755	42 394
Прекращение признания в течение периода	-5 047	-1044	-34 523	-40 614
Списания	-	-	-2 504	-2 504
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	**330**	**678**	**6 022**	**7 030**

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

	Стадия 1	Стадия2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**-**	**-**	**-**	**-**
Активы, признанные в периоде	1 460	-	8 507	9 967
Прекращение признания в течение периода	-	-	-1 847	-1 847
Списания	-	-	-366	-366
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	**1 460**	-	**6 294**	**7 754**

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

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

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

4.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	01.01.2021	01.01.2020
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	500 000	-
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	1 419 037	1 436 998
Корреспондентские счета кредитных организаций	77 617	9 572
Проценты	11 483	317
Итого	**2 008 137**	**1 446 887**

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.01.2021	01.01.2020
Всего:	**7 098 081**	**8 333 061**
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	6 735 847	7 968 192
в иностранной валюте	362 234	364 869
в том числе по регионам:		
г. Москва	6 389 616	7 369 147
Белгородская область	708 465	963 914

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.01.2021	01.01.2020
Депозиты физических лиц	3 078 503	4 018 757
Депозиты юридических лиц	1 551 282	2 015 866
Средства на счетах негосударственных организаций	1 538 418	1 713 814
Средства на счетах физических лиц	840 668	463 946
Средства индивидуальных предпринимателей	78 301	93 824
Средства на счетах государственных организаций	38	256
Проценты, в том числе:	10 871	26 598
проценты по средствам физических лиц	7 091	11 960
Итого	**7 098 081**	**8 333 061**

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

Сектора экономики и виды экономической деятельности	**01.01.2021**	**01.01.2020**
Деятельность финансовая и страховая	1 693 666	1 733 834
Операции с недвижимым имуществом	449 785	761 082
Строительство зданий и сооружений, производство, транспортировка и хранение	626 646	490 260
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	227 402	270 039
Разработка компьютерного программного обеспечения, деятельность в области информации и связи, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги, образование, деятельность профессиональная, научная и техническая	55 822	235 923
Сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых,	38 639	59 291
Деятельность негосударственных пенсионных фондов, деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	28 501	18 556
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги; деятельность в области культуры, спорта; деятельность общественных организаций	46 498	-
Прочие виды деятельности	4 860	269 413
Средства физических лиц	3 926 262	4 494 663
Итого	**7 098 081**	**8 333 061**

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 отчетную дату у Банка нет выпущенных долговых ценных бумаг, по состоянию на 1 января 2020 года Банком были выпущены: дисконтный вексель и два процентных векселя с процентной ставкой 6% и 7,8% в сумме 33 738 тыс. руб.

4.16. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	**Код валюты**	**Остаток**	**Сроки до погашения**
Финансовые обязательства			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	885 879	1-5 лет
Обязательство по аренде IFRS16	643	116 365	1-5 лет
Обязательства по страховым взносам	643	12 849	до 1 года
Расчеты с поставщиками	643	126	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	15	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	2 098	д/в
Незавершенные расчеты	840	580	д/в
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	152	до 30 дней
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	83	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	137	до 5 дней
Прочие обязательства	643	1 274	д/в
Нефинансовые обязательства			
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в инвалюте)	643	2 607	д/в
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	38 938	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	3 290	до 30 дней
Итого		**1 064 393**	

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

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

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

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

Информация об изменении прочих обязательств

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Остаток		Изменения за период
	На 01.01.2021	На 01.01.2020	
Финансовые обязательства			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	885 879	678 181	207 698
Обязательство по аренде IFRS16	116 365		116 365
Обязательства по страховым взносам	12 849	18 232	-5 383
Расчеты с поставщиками	141	295	-154
Незавершенные расчеты	2678	1 768	910
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	152	198	-46
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	83	53	30
Суммы до выяснения	137	23	114
Прочие обязательства	1 274	982	292
Нефинансовые обязательства			
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте)	2 607	6 044	-3 437
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	38 938	18 737	20 201
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	3 290	811	2 479
Итого	**1 064 393**	**725 324**	**339 069**

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

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

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

При соблюдении указанных выше условий Банк формирует резервы – оценочные обязательства в размере 100%.
Условные обязательства признаются в бухгалтерском учете в случаях, когда одновременно выполняются одновременно следующие требования:
- у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;
- представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;
- возможно проведение оценки величины обязательства;
- сумма обязательства, рассчитанная в ходе оценки, является существенной.

По состоянию на 1 января 2021 года Банком отражены условные обязательства некредитного характера по судебным разбирательствам в сумме 155 117 тыс. руб. Вероятность удовлетворения требований составляет менее 50%. По состоянию на 1 января 2020 года условные обязательства некредитного характера отсутствовали.

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 2020 год и в 2019 году не изменялся.

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

- Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращались на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли Банка за 2020 год составила 602 321 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года прибыль 312 229 тыс. руб.

6.1. Информация о процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка процентных доходов:

Наименование статьи	2020	2019
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	1 052 836	904 641
От размещения средств в кредитных организациях	50 706	72 194
От вложений в ценные бумаги	89 448	212 388
Итого	**1 192 990**	**1 189 223**

Ниже представлена расшифровка процентных расходов:

Наименование статьи	2020	2019
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	345 703	523 048
По привлеченным средствам кредитных организаций	34 516	23 624
По выпущенным долговым обязательствам	1 495	1 330
Итого	**381 714**	**548 002**

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

Наименование статьи	2020	2019
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	723 323	430 163
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО 9 (отдельно)	87 953	211 058
Итого	**811 276**	**641 221**

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

Наименование статьи	2020	2019
Резерв под обесценение прочих активов	-1 569	-6 367
Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	-62 108	-311 720
-резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам	-10 965	-58 784
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-702	4 576
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	6	170
Итого изменение резервов	**-64 373**	**-313 341**

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

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

	ссудная и приравненная к ней задолженность	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	средства в кредитных организациях	прочие активы	условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение активов на 1 января 2019 года	**64 119**	**-**	**-**	**247**	**1 806**	**105 253**	**171 425**
Влияние изменений положений Учетной политики	**-**	**-**	5 780	-	-	-105 107	-99 327
формирование резерва в 2019 году	543 769	26 101	3 921	1	57 187	372 582	1 003 561
восстановление резерва в течение 2019 года	-210 003	-26 101	-8 497	-	-50 873	-372 752	-668 226
списание за счет резерва	-8 789	-	-	-	-366	-	-9 155
резервы при выбытии актива	-184 975	-	-	-	-	39	-184 936
Резерв под обесценение активов на 1 января 2020 года	**204 121**	**-**	**1 204**	**248**	**7 754**	**15**	**213 342**
формирование резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 2020 году	901 135	-	770	58	31 630	676 505	1 610 098
восстановление резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в течение 2020 года	-839 027	-	-68	-42	-30 077	-676 511	-1 545 725
Формирование/восстановление резервов по прочим активам	-27	-	1	-	27	-	1
списание за счет резерва	-	-	-	-200	-2 304	-	-2 504
резервы при выбытии актива	-34 043	-	-	-	-	-	-34 043
Резерв под обесценение активов на 1 января 2021 года, в том числе:	**232 159**	**-**	**1 907**	**64**	**7 030**	**9**	**241 169**
резерв на возможные потери РСБУ	**359 308**	**1 624**	**-**	**47**	**7 491**	**402 540**	**771 010**
влияние корректировок МСФО IFRS 9	**-127 149**	**-1 624**	**1 907**	**17**	**-461**	**-402 531**	**-529 841**

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	2020	2019
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе:	**181 766**	**-49 331**
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	1 115 177	532 310
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	1 296 943	482 979

6.4. Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	2020	2019
Комиссионные доходы:	**1 293 254**	**847 909**
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 158 467	757 080
От осуществления переводов денежных средств	59 460	45 102
От расчетного и кассового обслуживания	6 680	13 011
От открытия и ведения банковских счетов	20 485	18 893
От других операций	3 606	9 008
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	41 123	1873
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	3 433	2942

6.5. Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	2020	2019
Комиссионные расходы:	**398 145**	**223 273**
Комиссионные расходы по агентским договорам (банковские гарантии)	364 087	199 993
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	22 417	17 494
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8 754	3 100
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 966	1 470
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	424	409
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	69	427
Другие комиссионные расходы	428	380

6.6. Информация о компонентах прочего операционного дохода

Наименование статьи	2020	2019
Прочий операционный доход:	**59 907**	**228 536**
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	53 341	205 279
Неустойки (штрафы, пени)	18	10 915
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	2 457	5 109
По привлеченным средствам юридических лиц	744	18
Доходы от аренды	1 141	1 437
Прочие операционные доходы	-	1 197
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	949	622
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	562
От оказания консультационных и информационных услуг	97	58
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 087	3 335
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	-	1
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	73	3

6.7. Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	2020	2019
Операционные расходы:	**933 457**	**837 984**
Расходы на содержание персонала	478 130	460 254
Страхование (включая страхование вкладов)	239 258	192 196
Арендная плата	2 192	49 074
Прочие операционные расходы	47 917	39 003
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	35 249	29 111
Расходы по охране	9 667	10 996
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц. товаров и инвентаря	8 006	9 258
Расходы по рекламе	8 080	8 305
Расходы по аудиторским проверкам	1 770	1 903
Командировочные и представительские расходы	1 140	1 339
Расходы, связанные с содержанием имущества и его эксплуатацией	10 206	12 714
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, в том числе	66 363	23 831
-амортизация актива права пользования	36 076	-
Налоги, относимые на расходы банка	25 479	-

Начиная с 2020 года, начисление амортизации актива в форме права пользования МСФО (IFRS) 16, является компонентом операционных расходов.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, включают в себя статьи:

Наименование статьи	2020
Налог на добавленную стоимость	23 525
Госпошлины	1 905
Прочие	49
Итого	**25 479**

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

Вид налога	2020	2019
Налог на прибыль	148 940	23 274
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	15 482	23 298
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32 853	6 409
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	*	24 041
Итого	**197 275**	**77 022**

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

*Сумма за 2020 год отражена в п.6.7 в составе операционных расходов. Соответственно, информация, представленная по состоянию за 2019 год, не является полностью сопоставимой с информацией по состоянию за 2020 год, представленной в соответствии с указанием Банка России №4927-У от 08.10.2018 (ред. от 10.08.2020) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2020	2019
Прибыль до налогообложения	**799 596**	**389 251**
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2020 г.: 20%)	159 919	77 850
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(5 160)	(7 766)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	42 516	6 938
Расход по налогу на прибыль за год	**197 275**	**77 022**

6.9. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала	2020	2019
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	367 854	352 273
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	95 280	92 350
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 954	14 286
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	877	545
Подготовка и переподготовка кадров	259	346
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	10 906	94
Расходы по выплате выходных пособий	-	360
Итого	**478 130**	**460 254**

7. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Собственные средства (капитал) на 1 января 2021 года составили 3 118 971 тыс. руб. (на 1 января 2020 года– 2 997 993 тыс. руб.). Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 730 161	1 717 309
Резервный фонд	158 765	158 765
Источники базового капитала, итого	2 644 951	2 632 099
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	115 692	84 556
Базовый капитал, итого	**2 529 259**	**2 547 543**
Источники добавочного капитала, итого	300	450
Добавочный капитал, итого	**300**	**450**
Основной капитал, итого	**2 529 559**	**2 547 993**
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	589 412	450 000
Дополнительный капитал, итого	**589 412**	**450 000**
Собственные средства (капитал), итого	**3 118 971**	**2 997 993**
Достаточность базового капитала **Н1.1, %**	**10,922**	**9,968**
Достаточность основного капитала **Н1.2, %**	**10,923**	**9,970**
Достаточность собственных средств (капитала)**Н1.0, %**	**13,468**	**11,731**

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмис-сионный доход	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2020 года	756 025	1 500	1 774	158 765	-	967	1 792 074	2 711 105
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-5 600	-5 600
Данные на 1 января 2020 года (скорректированные)	756 025	1 500	1774	158 765	-	967	1 786 474	2 705 505
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-2 191	-	-	-	602 321	600 130
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	602 321	602 321
прочий совокупный доход	-	-	-2 191	-	-	-	-	-2 191
Прочие движение	-	-	-	-	254	578	-1	831
Данные на 1 января 2021 года	756 025	1 500	-417	158 765	254	1 545	2 388 794	3 306 466

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 1 января 2019 года	756 025	1 500	-101 297	158 765	-	1 717 308	2 532 301
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	5 780	-237 464	-231 684
Данные на 1 января 2019 года (скорректированные)	756 025	1 500	-101 297	158 765	5 780	1 479 844	2 300 617
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	103 071	-	-	312 229	415 300
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	312 229	312 229
прочий совокупный доход	-	-	103 071	-	-	-	103 071
прочие движение					-4 843	1	-4 812
Данные на 1 января 2020 года	756 025	1 500	1774	158 765	967	1 792 074	2 711 105

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

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

Норматив	Предельное значение	01.01.2021	01.01.2020
Н1.1	≥4.5	10.9	10
Н1.2	≥6	10.9	10
Н1.0	≥8	13.5	11.7
Н1.4	≥3	10.6	9
Н2	≥15	101	75.4
Н3	≥50	174.6	262.2
Н4	≤120	79.2	54.7
Н6 Макс	≤25	9.6	12
Н7	≤800	134.7	169.4
Н25 Макс	≤20	0.6	6.5

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

Расчет показателя финансового рычага:

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	10 509 497	9 109 950	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	115 692	80 719	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	10 393 805	9 029 231	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2 530 654	4 040 234	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	999 999	1 436 998	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	1 530 655	2 603 236	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	28 039 114	17 206 771	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	16 006 553	452 226	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	12 032 561	16 754 545	19
Основной капитал	**2 529 559**	**2 547 993**	**20**
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	**23 957 021**	**28 387 012**	**21**
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	**10.56**	**8.98**	**22**

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации.

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 2021 года и за аналогичный период прошлого года, представлены в таблице

Наименование статей отчета о движении денежных средств	2020	2019
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	411 677	504 412
проценты полученные	1 159 607	1 197 954
проценты уплаченные	-377 590	-549 310
комиссии полученные	1 182 837	557 508
комиссии уплаченные	-370 833	-149 291
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	1 173
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-150 632	92 509
прочие операционные доходы	21 631	210 463
операционные расходы	-867 985	-789 637
расход (возмещение) по налогам	-185 358	-66 957
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	433 191	-1 925 866
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	13 144	14 713
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	924 241	-2 299 616
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-6 753	228 079
чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6 205	31 281
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	561 250	1 112 384
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 317 440	-1 102 714

чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-33 106	26 738
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	298 060	63 269
Итого (ст.1.1 и ст.1.2)	844 868	-1 421 454
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-403	-2 697 240
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 330	4 210 482
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-64 508	- 55 035
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10 808	33 213
Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-34 773	1 491 420
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	151 386	-94 553
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	***961 481***	***- 24 587***
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	**967 408**	**991 995**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**1 928 889**	**967 408**

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

11.1. Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами управления рисками и капиталом являются:

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

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

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Не реже одного раза в год, Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, операционного риса, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска[4], которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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

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

Требования к сценариям стресс-тестирования:

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

- 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.

Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных видов рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У, Банк формирует внутреннюю отчетность по рискам в рамках осуществления внутренних процедур оценки 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 изменениях объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на достаточность капитала).
  - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями.
  - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала
- Отчет о выполнении обязательных нормативов

Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Службой управления рисками. Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета:
- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно.
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка не реже, чем раз в раз год.
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:
  - Совету Директоров - ежеквартально;
  - Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;
  - Руководителю СУР - 1 раз в месяц (по агрегированным показателям), ежедневно.

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

11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

11.4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

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

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.
Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; руководителя подразделения, допустившего превышение.
Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках Служба управления рисками предоставляет ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров.
Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения 611-П, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

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

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

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

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества					Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества				Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 400 312	2 400 265	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47	18
корреспондентские счета	1 364 286	1 364 239	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47	17
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	999 999	999 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
прочие активы	35 910	35 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 985 340	1 700 523	639 362	401 522	84 133	159 800	300 475	202 860	202 860	3 089	1 872	42 908	154 991	-87 410
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	234 916	-	199 660	-	-	35 256	37 252	37 252	37 252	1 996	-	-	35 256	-9 859

вложения в ценные бумаги	1 538 970	1 538 970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 907
прочие активы	123 786	108 483	8 774	1 267	-	5 262	5 986	5 986	5 986	90	634	-	5 262	-461
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	55 054	18 920	4 531	4 562	8 117	18 924	24 138	23 158	23 158	11	83	4 140	18 924	-10 891
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 032 614	34 150	426 397	395 693	76 016	100 358	233 099	136 464	136 464	992	1 155	38 768	95 549	-68 106
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 294 258	689 999	471 890	54 828	6 688	70 853	90 665	69 164	69 164	2 197	1 411	1 622	63 934	-33 079
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	388 992	245 835	143 157	-	-	-	1 432	1 432	1 432	1 432	-	-	-	-1 432
ипотечные ссуды	562 154	233 430	282 362	21 256	4 513	20 593	30 414	15 304	15 304	340	777	513	13 674	-6 675
автокредиты	16 366	-	-	3 645	1 791	10 930	12 609	12 182	12 182	-	339	913	10 930	-7 222
иные потребительские ссуды	305 198	205 923	43 101	28 411	-	27 763	34 161	28 197	28 197	401	33	-	27 763	-11 685
прочие активы	1 795	-	-	-	-	1 795	1 795	1 795	1 795	-	-	-	1 795	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 753	4 811	3 270	1 516	384	9 772	10 254	10 254	10 254	24	262	196	9 772	-6 065
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе	**5 735 941**	**-**	**5 629 560**	**40 933**	**24 500**	**40 948**	**90 580**	**90 580**	**90 580**	**43 525**	**4 148**	**8 672**	**34 235**	**-5 231**
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	54 717	-	54 717	-	-	-	316	316	316	316	-	-	-	-8
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	5 681 224	-	5 574 843	40 933	24 500	40 948	90 264	90 264	90 264	43 209	4 148	8 672	34 235	-5 223

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

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчёт-ный	Резерв расчетный, с учетом обеспече-ния	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 716 261	2 716 013	-	-	-	248	248	1	248	-	-	-	248
корреспондентские счета	96 561	96 314	-	-	-	247	247	-	247	-	-	-	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 500 000	2 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	119 268	119 267	-	-	-	1	1	1	1	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	432	432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 114 396	1 699 273	1 852 174	363 241	145 182	54 526	231 197	127 168	127 168	8 790	2 655	63 722	52 001
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	936 181	-	914 219	-	-	21 962	38 606	28 163	28 163	6 201	-	-	21 962

вложения в ценные бумаги	1 572 068	1 572 068	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	103 307	87 243	7 393	1 109	2 212	5 350	7 108	7 108	7 108	75	555	1 128	5 350
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	39 998	8 828	5 270	2 530	18 455	4 915	14 911	14 214	14 214	8	-	9 291	4 915
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 462 842	31 134	925 292	359 602	124 515	22 299	170 572	77 683	77 683	2 506	2 100	53 303	19 774
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 653 212	866 766	721 749	33 516	2 180	29 001	44 386	32 057	32 057	3 314	2 416	1 110	25 217
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	398 062	190 157	207 905	-	-	-	2 079	2 065	2 065	2 065	-	-	-
ипотечные ссуды	1 063 399	606 001	402 485	32 775	2 138	20 000	32 070	20 351	20 351	715	2 331	1 089	16 216
автокредиты	193	-	-	193	-	-	41	41	41	-	41	-	-
иные потребительские ссуды	176 584	64 812	106 144	-	-	5 628	6 706	6 126	6 126	498	-	-	5 628
прочие активы	548	-	-	-	-	548	548	548	548	-	-	-	548
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 426	5 796	5 215	548	42	2 825	2 942	2 926	2 926	36	44	21	2 825
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели , всего из них	3 070 274	-	3 049 329	9 420	3 986	7 539	31 728	31 728	31 728	23 243	942	1 395	6 148
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	77 437	-	77 437	-	-	-	458	458	458	458	-	-	-
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 992 837	-	2 971 892	9 420	3 986	7 539	31 323	31 323	31 323	22 838	942	1 395	6 148

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 1 января 2021 года

Состав активов	**Сумма требования**	**Просроченная задолженность до 30 дней**	**Просроченная задолженность от 31 до 90 дней**	**Просроченная задолженность от 91 до 180 дней**	**Просроченная задолженность свыше 180 дней**
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 446 370	11	19	131 701	96 180
прочие активы	123 786	11	19	11	244
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	55 054	-	-	6 006	11 896
задолженность по ссудам к юр. лицам	1 267 530	-	-	125 684	84 040
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	6 975 482	107 988	62 727	29 019	99 495
прочие активы	1 795	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 753	54	1 156	255	9 411

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

Состав активов	**Сумма требования**	**Просроченная задолженность до 30 дней**	**Просроченная задолженность от 31 до 90 дней**	**Просроченная задолженность от 91 до 180 дней**	**Просроченная задолженность свыше 180 дней**
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	119 068	-	-	-	1
прочие активы	119 068	-	-	-	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 542 328	7 551	-	13	166 769
прочие активы	103 307	2 629	-	13	40
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	39 998	-	-	-	22 875
задолженность по ссудам к юр. лицам	2 399 023	4 922	-	-	143 854
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 653 212	1 601	9 420	6 166	54 968
прочие активы	548	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 426	-	-	42	4 108

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, (%)
	01.01.2021		01.01.2020	
Деятельность в области информации и связи	27 283	11.59%	122 740	70.35%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	39 424	16.75%	21 661	12.41%
Производство	14 107	5.99%	14 255	8.17%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 204	3.90%	9 204	5.28%
Строительство	145 327	61.73%	5 889	3.38%
Транспортировка и хранение	12	0.01%	456	0.26%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-	203	0.10%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	-	-	50	0.02%
Деятельность финансовая и страховая	-	-	28	0.02%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	35	0.02%	-	-
Прочие виды деятельности	21	0.01%	16	0.01%

Данные об объеме сформированных резервов:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем	Доля, (%)	Объем	Доля, (%)
	01.01.2021		01.01.2020	
Деятельность в области информации и связи	27 283	14.41%	62 602	55.99%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	34 619	18.28%	21 661	19.37%
Производство	14 107	7.45%	11 729	10.49%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 204	4.85%	9 204	8.23%
Строительство	104 106	54.97%	5 883	5.26%
Транспортировка и хранение	12	0.01%	453	0.41%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-	203	0.18%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	-	-	46	0.04%
Деятельность финансовая и страховая	-	-	12	0.01%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	35	0.02%	-	-
Прочие виды деятельности	21	0.01%	19	0.02%

Информация об удельном весе просроченных ссуд в общем объеме активов

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Кредиты ЮЛ	1 237 146	2 476 460
из них ссуды с просроченными платежами	227 911	174 333
Кредиты ФЛ	6 180 774	3 417 099
их них ссуды с просроченными платежами	299 229	70 554
Удельный вес просроченных ссуд ЮЛ в общем объеме активов	1.68%	1.31%
Удельный вес просроченных ссуд ФЛ в общем объеме активов	2.21%	0.53%

Информация об объемах реструктурированной задолженности по РСБУ

Кредитный риск	01.01.2021	01.01.2020
Требования к юридическим лицам	885 580	171 820
Требования к физическим лицам	211 814	2 299

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

Резерв на возможные потери [5]

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	**771 010**	**368 704**
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	360 932	184 424
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
по иным балансовым активам	7 538	7 627
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	402 540	176 653

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Фактически сформированные резервы по ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS9, всего, в том числе:	**241 169**	**213 342**
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	232 159	204 121
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 907	1 204
по иным балансовым активам	7 094	8 002
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	9	15

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

Управление кредитным риском контрагента

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

11.4.2. Управление риском концентрации

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

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

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

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

Заключение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет отдел операций на денежных рынках Казначейства.
Заключение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет отдел ценных бумаг Казначейства.
Оценку рисков концентрации по операциям с ценными бумагами; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами, конверсионных и операций осуществляет Служба управления рисками.

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

[5] Резервы на возможные потери, регулируемые Положениями №590-П и 611-П.

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

11.4.3. Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

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

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

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».
Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска в 2020 году 180 000 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены портфелю «Ликвидные резервы» (отсутствует намерение о реализации в краткосрочной перспективе).

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

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

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

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости[6]:
- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов
- в режиме переговорных сделок (РПС).

[6] В порядке уменьшения приоритета.

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

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

Фиксинг НФА

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

Другие методы

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года объем рыночного риска составил 0,00 тыс. руб.
Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг отсутствует, в связи с расчетом по ним кредитного риска (у Банка отсутствует намерение о реализации бумаг в краткосрочной перспективе). Валютный риск также отсутствует, так как открытая валютная позиция менее 2% от капитала Банка.

11.4.4. Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

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

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

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

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

Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 1 января 2021 года:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 269 702	324 255	716 744	864 663
кредитных организаций	1 133 541	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	27 658	74 940	364 638	146 784
физических лиц	108 503	249 315	352 106	717 879
Вложения в долговые обязательства	1 557 370	-	-	-
Прочие активы	28 334	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	1 204 593	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	**4 059 999**	**324 255**	**716 744**	**864 663**
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, из них:	421 583	475	11 804	51 908
межбанковские ссуды, депозиты	421 583	475	11 804	51 908
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 613 357	383 833	823 070	689 828
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	139 614	-	-	-
депозиты и юридических лиц	1 081 863	164 097	317 893	-
вклады (депозиты) физических лиц	391 880	219 736	505 177	689 828
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	1 207 199	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	**3 242 139**	**384 308**	**834 874**	**741 736**
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	**817 860**	**-60 053**	**-118 130**	**122 927**
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	**15 675.1**	**-1 000.84**	**-1 476.63**	**614.64**
- 200 базисных пунктов	**-15 675.1**	**1 000.84**	**1 476.63**	**-614.64**
При увеличении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход увеличится на				**13 812.27**
При снижении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход снизится на				**-13 812.27**

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

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 280 684	614 976	775 154	1 241 454
кредитных организаций	3 128 108	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	39 841	381 324	449 193	548 017
физических лиц,	112 735	233 652	325 961	693 437
Вложения в долговые обязательства	1 580 805	-	-	-
Прочие активы	12 075	100 489	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	3 106 517	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	**7 980 081**	**715 465**	**775 154**	**1 241 454**
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 440 076	1 275	3 871	14 621
межбанковские ссуды, депозиты	1 440 076	1 275	3 871	14 621
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 539 891	986 174	1 658 649	826 296
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	47 780	-	-	-
депозиты и юридических лиц	1 081 880	430 352	5 104	34 156
вклады (депозиты) физических лиц	410 231	555 822	1 653 545	792 140
Выпущенные долговые обязательства	-	-	10 814	22 620
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	3 112 560	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	**6 092 527**	**987 449**	**1 673 334**	**863 537**
Совокупный ГЭП (А+ВТ – П+ВО)	1 887 554	-271 984	-898 180	377 917
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	**36 176.86**	**-4 532.89**	**-11 227.25**	**1 889.59**
- 200 базисных пунктов	**-36 176.86**	**4 532.89**	**11 227.25**	**-1 889.59**
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится на				**22 306.31**
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				**-22 306.31**

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

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	15 675.1	-1 000.84	-1 476.63	614.64
- 200 базисных пунктов	-15 675.1	1 000.84	1 476.63	-614.64

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	37 813.81	-971.46	-1 317.44	714.32
- 200 базисных пунктов	-37 813.81	971.46	1 317.44	-714.32

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-764.46	-29.38	-159.19	-99.69
- 200 базисных пунктов	764.46	29.38	159.19	99.69

Евро:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-21 374.25	-	-	-
- 200 базисных пунктов	21 374.25	-	-	-

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

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.

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

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

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

Валюта	ОВП, тыс. ед. ин.вал.	Курсы Банка России	ОВП, тыс. руб. (+/-)	Ослабление рубля на 10%	Укрепление рубля на 10%
ЕВРО	-1.89	69.34	-131.19	-13.12	13.12
ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.78	63.60	49.87	4.99	-4.99
ЮАНЬ	2.14	88.59	18.92	18.92	-18.92
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	2.83	81.15	229.54	22.95	-22.95
ДОЛЛАР США	501.30	61.91	31 033.05	3 103.30	-3 103.30
Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения				**3 137.04**	**-3 137.04**
Воздействие на капитал				**2 509.63**	**-2 509.63**

11.4.6. Управление риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;

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

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

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

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

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

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию. Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Свыше 1 года**	**Итого**
Активы					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 981 530	-	-	-	1 981 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	788 720	-	-	788 720
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 598 630	157 032	68 012	6 714 354	8 538 028
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 557 369	1 557 369
Прочие активы	807	1 513	416 697	-	419 017
Итого активов	**3 580 967**	**947 265**	**484 709**	**8 271 723**	**13 284 664**
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 508 137	-	-	500 000	2 008 137
Средства клиентов	2 785 089	41 504	372 250	3 899 238	7 098 081
Прочие обязательства	10 138	38 938	12 990	1 002 327	1 064 393
Итого обязательств	**4 303 364**	**80 442**	**385 240**	**5 401 565**	**10 170 611**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020	-722 397	866 823	99 469	2 870 158	3 114 053

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востре-бования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Свыше 1 года**	**Итого**
Активы					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 033 193	-	-	-	1 033 193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 223 033	-	-	1 223 033
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 632 024	267 079	256 719	4 832 852	8 988 674
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 580 805	1 580 805
Прочие активы	17 321	734	309 777	-	327 832
Итого активов	**4 682 538**	**1 490 846**	**566 496**	**6 413 657**	**13 153 537**
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 446 887	-	-	-	1 446 887
Средства клиентов	2 378 272	2 696 433	942 640	2 315 957	8 333 061
Прочие обязательства	3 830	18 737	24 571	678 186	725 324
Итого обязательств	**3 828 989**	**2 715 170**	**967 211**	**2 994 143**	**10 505 272**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019	853 549	-1 224 324	-400 715	3 419 514	2 648 265

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

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2021 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 900 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	30	7 493	26 669	54 681	110 995	1 730 398
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 179	3 205	1 316 033	1 742 043	2 580 635	3 677 261	10 935 430
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 365	26 365	1 557 369	1 557 369	1 557 369	1 557 369	1 557 369
Прочие активы	28 888	28 888	1 233 902	1 347 473	1 347 473	1 347 473	1 357 930
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	**1 956 676**	**1 956 702**	**6 013 011**	**6 571 768**	**7 438 372**	**8 591 312**	**17 481 557**
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	77 617	77 617	78 108	78 583	90 387	142 294	767 284
Средства клиентов, из них:	3 034 461	3 036 568	3 301 958	3 810 277	5 143 086	5 832 876	7 295 021
вклады физических лиц	244 816	246 923	392 907	612 643	1 117 820	1 807 610	3 263 127
Прочие обязательства	36 908	36 908	3 806 621	3 813 908	3 824 764	3 846 474	4 029 845
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**3 148 986**	**3 151 093**	**7 186 687**	**7 702 768**	**9 058 237**	**9 821 644**	**12 092 150**
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 290 506	-1 292 587	-1 271 872	-1 229 196	-1 718 061	-1 328 528	5 291 211
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**-41.0%**	**-41.0%**	**-17.7%**	**-16.0%**	**-19.0%**	**-13.5%**	**43.8%**

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	**4 145 507**	**4 146 564**	**5 819 221**	**6 544 081**	**7 204 540**	**8 362 451**	**15 870 082**
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	9 572	9 572	10 224	11 498	15 369	29 990	59 726
Средства клиентов, из них:	3 548 258	3 554 574	4 142 849	5 250 223	6 908 779	7 712 575	8 569 156
вклады физических лиц	253 983	273 980	416 568	812 008	2 304 073	3 446 685	4 217 598
Выпущенные долговые обязательства	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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**3 604 310**	**3 610 626**	**8 444 391**	**9 553 078**	**11 246 144**	**12 067 028**	**12 954 449**
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	226 700	221 441	-2 939 667	-3 323 494	-4 356 101	-4 019 074	2 601 136
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	**6.3%**	**6.1%**	**-34.8%**	**-34.8%**	**-38.7%**	**-33.3%**	**20.1%**

11.4.7. Управление операционным риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Операционный риск	160 832	104 071
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 072 213	693 804
чистые процентные доходы	538 320	450 846
чистые непроцентные доходы	533 893	242 958
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

11.5. Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже одного раза в год по данным на начало года осуществляется стресс-тестирование.
При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарный год.
Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на Службу управления рисками.
Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка.
Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.
Подготовленное Заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.
Правление Банка знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками. Далее Заключение направляется для утверждения в Совет директоров.

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

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте www.rusnarbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года

N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" в течение 130 календарных дней после наступления отчетной даты.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Единственным акционером Банка является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Банк входит в банковскую группу с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и является аффилированным лицом по отношению к нему. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является лицом, под контролем либо значительным влиянием которого находится Банк. Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Авдеев Р.И..

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях (в т.ч. в отношении условий и сроков осуществления (завершения) расчетов по данным операциям), что и операции Банка с независимыми сторонами. Кредиты предоставлялись/ депозиты привлекались на рыночных условиях, особые условия операций со связанными лицами не предусмотрены, ставки размещения/ привлечения средств по данным операциям соответствовали рыночным ставкам, а также ставкам заключения Банком данных сделок с иными независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами предполагают преимущественно безналичную форму расчетов. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. 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 2020 год:

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

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

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

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

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января 2020 года	**122 778**	**3 060 715**	**3 183 493**
Средства клиентов, полученные в течение года	683 630	4 265 838	4 949 468
Средства клиентов, погашенные в течение года	-787 430	-5 940 476	-6 727 906
Проценты	4	11 311	11 315
Средства клиентов на 1 января 2021 года	**18 982**	**1 397 388**	**1 416 370**

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

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

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

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

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

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

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

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

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

Премии по итогам месяца.

По решению Правления отдельным подразделениям Банка могут быть установлены премии по итогам месяца.

Председатель Правления утверждает целевые показатели, определяет базу для расчета премий.

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

Решение о премировании работников Банка принимает Председатель Правления.

Премии по итогам квартала.

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

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

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

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

Премии по итогам года

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

Премии по итогам года выплачиваются работникам, принимающим риск.

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

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

Категории работников	Должности сотрудников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Работники, принимающие риски:			
ПР1	▪ Председатель Правления. ▪ Члены Правления	+	+
ПР3	▪ Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов. ▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП. ▪ Начальник Казначейства. ▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.	+	+
Работники, осуществляющие управление рисками:			

УР	▪ Руководитель и работники подразделений Службы внутреннего аудита. ▪ Руководитель и работники Комплаенс-службы. ▪ Руководитель и работники Службы управления рисками.	+	–
Остальные сотрудники Банка		+	–

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

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

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

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

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

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

качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;

разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнес-процессов, продуктов, услуг;

наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

По решению Правления премия конкретному сотруднику может быть отменена.

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

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

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в денежной форме по состоянию на 1 января 2021 года составляет 10 906 тыс. руб. (остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	2020		2019	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:				
- Заработная плата	48 132	-	33 889	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	3 200	-	2 119
Итого	48 132	3 200	33 889	2 119

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

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

	01.01.2021		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	1 392 365	1 392 365	96 056	96 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	788 720	788 720	1 223 033	1 223 033
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 538 028	8 538 028	8 988 674	8 988 674
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 557 369	1 537 450	1 580 805	1 580 805
Прочие финансовые активы	417 504	417 504	327 151	327 151
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	2 008 137	2 008 137	1 446 887	1 446 887
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 098 081	7 098 081	8 333 061	8 333 061
Выпущенные долговые обязательства	-	-	33 738	33 738

В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости» и на основании решения Правления Банка Протокол № 310320/П от 31.03.2020г., Банк определил стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенных до 1 марта 2020 года по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года, в сумме 1 573 180 тыс. руб. В связи с этим балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года выше справедливой стоимости указанных ценных бумаг, рассчитанной на основании рыночных котировок по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января

2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

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

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

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

Справедливая стоимость «Чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» определена с учетом подхода, описанного в разделе 3.2 Пояснительной информации «Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов».

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

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

	Уровень 2	**Итого**
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	1 392 365	1 392 365
Чистая ссудная задолженность	8 538 028	8 538 028
Прочие финансовые активы	417 504	417 504

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

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

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

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

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

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

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	536 524	-	-	536 524
Средства в кредитных организациях	-	1 392 365	-	1 392 365
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	788 720	-	-	788 720
- Ипотечные кредиты физическим лицам	788 720	-	-	788 720
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе:	-	8 538 028	-	8 538 028
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП	-	2 393 327	-	2 393 327
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ	-	6 119 335	-	6 119 335
- Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	25 366	-	25 366
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	1 557 369	1 557 369
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 557 369	1 557 369
Прочие финансовые активы	-	417 504	-	417 504
Итого финансовых активов	**1 325 244**	**10 347 897**	**1 557 369**	**13 230 510**
Нефинансовые активы				318 671
Итого активов				**13 549 181**

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

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	871 352	-	-	871 352
Средства в кредитных организациях		96 056	-	96 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 223 033	-	-	1 223 033
- Ипотечные кредиты физическим лицам	1 223 033	-	-	1 223 033
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	8 988 674	-	8 988 674
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП	-	5 602 505	-	5 602 505
- Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ	-	3 380 070	-	3 380 070
- Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	6 099	-	6 099
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	1 580 805	1 580 805
-Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 580 805	1 580 805
Прочие финансовые активы	-	327 151	-	327 151
Итого финансовых активов	**2 094 385**	**9 411 881**	**1 580 805**	**13 087 071**
Нефинансовые активы				218 009
Итого активов				**13 305 080**

15. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Советом директоров АО КБ «РУСНАРБАНК» 14 декабря 2020 года было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций (Протокол № 141220/СД от 14.12.2020г.). Документы на государственную регистрацию дополнительного выпуска акций АО КБ «РУСНАРБАНК» 14 января 2021 года были направлены в Банк России. В соответствии с решением Банка России от 28 января 2021 года осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска акций Банка (Уведомление о государственной регистрации выпуска № 28-2-3/390 от 28.01.2021). В настоящее время Банком производятся дальнейшие действия по увеличению уставного капитала.

И.О. Председателя Правления **О.Ю. Фролова**

Главный бухгалтер **Л.В. Марамзина**

26 февраля 2021 года

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» Регистрационный номер 3403 от 11.04.2002 г. г. Москва
АО КБ «РУСНАРБАНК»