

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 156861 | 286235 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 203471 | 302930 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 65339 | 52641 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 3127032 | 1392365 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 403613 | 788720 |
| 4a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.3 | 8226315 | 8538028 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4.4 | 995830 | 1557369 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 2769 | 0 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 4.7 | 266541 | 264517 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 4.12 | 469667 | 419017 |
| 14 | Всего активов | | 13852099 | 13549181 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 35312 | 36790 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.14 | 9105221 | 9106218 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 4.13 | 1408344 | 2008137 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.14 | 7696877 | 7098081 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 3568509 | 3795152 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 17a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 572 | 19189 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 16528 | 16116 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|-------------|----------|----------|
| 21 | Прочие обязательства | 4.15 | 1136588 | 1064393 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6.2, 11.4.1 | 1520 | 9 |
| 23 | Всего обязательств | | 10295741 | 10242715 |
| 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 | -17177 | -417 |
| 29 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 254 | 254 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 4.4 | 1005 | 1545 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 8 | 2655986 | 2388794 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 8 | 3556358 | 3306466 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 2947465 | 2718461 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 27226743 | 28218972 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | 4.16 | 212132 | 155117 |

Заместитель Председателя Правления

А.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

Исполнитель М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 06

10.08.2021



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 2.2, 6.1 | 647260 | 571019 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 9738 | 39324 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 616315 | 482706 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | | 21207 | 48989 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 2.2, 6.1 | 166911 | 215643 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 27759 | 9456 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 139152 | 204728 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 1459 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 480349 | 355376 |
| 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 | -103875 | -37412 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 6.2 | -18135 | 106626 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 376474 | 317964 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 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 | | -11118 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 15868 | -107882 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.3 | 3655 | 125846 |
| 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 | 741402 | 516741 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.5 | 245386 | 158013 |
| 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 | 653 | 20 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.2 | -3716 | -1001 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 6.6 | 95776 | 23729 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 2.2 | 973608 | 717404 |

| | | | | |
|----|---|----------|--------|--------|
| 21 | Операционные расходы | 6.7, 6.9 | 626726 | 441575 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 346882 | 275829 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.8 | 79690 | 55344 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 267192 | 220485 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 267192 | 220485 |

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 | | 267192 | 220485 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -19681 | -2738 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -19681 | -2738 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -2921 | -314 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -16760 | -2424 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -16760 | -2424 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 2.2 | 250432 | 210061 |

Заместитель Председателя Правления

А.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

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

10.08.2021



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

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

на 01.07.2021 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 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 7 | 756025.0000 | 756025.0000 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 7 | 1972981.0000 | 1730161.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | 7 | 1972981.0000 | 1730161.0000 | |
| 2.2 | отчетного года | | | | |
| 3 | Резервный фонд | 7 | 158765.0000 | 158765.0000 | |
| 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 | 2887771.0000 | 2644951.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 7 | 140041.0000 | 115692.0000 | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |

| | | | | |
|--|--|---|--------------|--------------|
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | 7 | 140041.0000 | 115692.0000 |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 7 | 2747730.0000 | 2529259.0000 |
| Источники добавочного капитала | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 7 | 150.0000 | 300.0000 |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 7 | 150.0000 | 300.0000 |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 7 | 150.0000 | 300.0000 |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | 7 | 2747880.0000 | 2529559.0000 |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 7 | 548860.0000 | 589412.0000 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | |

| | | | | | |
|---|---|------|---------------|---------------|---|
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 7 | 548860.0000 | 589412.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 548860.0000 | 589412.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 2.2 | 3296740.0000 | 3118971.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 24195689.0000 | 23158201.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 24195689.0000 | 23158201.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 24195689.0000 | 23158201.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 7, 9 | 11.3560 | 10.9220 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 7, 9 | 11.3570 | 10.9230 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 7, 9 | 13.6250 | 13.4680 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 7.0000 | 7.0000 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.5000 | 2.5000 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | | | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 2.8570 | 2.4230 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | | | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

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

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2021 года

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

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 | 7 | 8 | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | | | | |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | 7 | 2747730 | 2757900 | 2529259 | 2537788 | 2545964 | | | | | | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 3180766 | 3190936 | 2502616 | 2511146 | 2548207 | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | 7 | 2747880 | 2758050 | 2529559 | 2538088 | 2546264 | | | | | | |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 3180916 | 3191086 | 2502916 | 2511446 | 2548507 | | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 7 | 3296740 | 3351733 | 3118971 | 3110942 | 2946264 | | | | | | |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 3706364 | 3613352 | 3394142 | 3295955 | 3121276 | | | | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 24195689 | 21896164 | 23158201 | 20923356 | 16927650.1 | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 7, 9 | 11.356 | 12.595 | 10.922 | 12.129 | 15.040 | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|----------------|----------|----------|----------|-----------|
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 12.988 | 14.170 | 10.481 | 11.922 | 14.964 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 7, 9 11.357 | 12.596 | 10.923 | 12.130 | 15.042 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 12.989 | 14.170 | 10.482 | 11.923 | 14.965 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 7, 9 13.625 | 15.307 | 13.468 | 14.868 | 17.485 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 15.134 | 16.045 | 14.215 | 15.648 | 18.329 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр.9+стр.10) | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 2.857 | 4.096 | 2.423 | 3.630 | 6.542 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 25263084 | 21657877 | 23957021 | 22268519 | 186578548 |
| 14 | Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 9 10.877 | 12.724 | 10.559 | 11.398 | 13.632 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 12.447 | 14.155 | 9.980 | 10.827 | 13.106 |

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 | | 13852099 |
| 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 | | 57022 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 12099138 |
| 7 | Прочие поправки | | 745175 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 25263084 |

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 | 12300926.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 9 | 140041.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | 9 | 12160885.00 |
| 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 | 946039.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0 | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 9 | 57022.00 |
| 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 | 1003061.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | 9 | 26930695.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 9 | 14831557.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 9 | 12099138.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 9 | 2747880.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 9 | 25263084.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 9 | 10.88 |

Заместитель Председателя Правления

И.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

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

10.08.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 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 | 401291 | 48874 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 10 | 675475 | 537550 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 10 | -167564 | -217434 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 10 | 728077 | 451205 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 10 | -241908 | -141521 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 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 | 15868 | -107882 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 10 | 58012 | 3964 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 10 | -572851 | -410415 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 10 | -93818 | -66593 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 10 | 642320 | -9163 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 10 | -12698 | 10257 |
| 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 | 643883 | 1416475 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 10 | -66447 | -422327 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 10 | -1478 | 9815 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 10 | -599793 | 509541 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 10 | 617044 | -1665887 |
| 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 | 0 | -28639 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 10 | 61809 | 161602 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 1043611 | 39711 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | 0 | -46845 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | 488882 | 65861 |

| | | | | |
|------|--|----|---------|---------|
| 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 | -36510 | -22622 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 10 | 11 | 4931 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 452383 | 1325 |
| 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 |
| 3.4a | Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде | | 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 | -2858 | 187325 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 10 | 1493136 | 228361 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 10 | 1928889 | 871352 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 10 | 3422025 | 1099713 |

Заместитель Председателя Правления

А.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Д.В. Марамзина

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

10.08.2021



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

| | | |
|---------|---|----|
| 1. | Общие сведения..... | 2 |
| 2. | Краткая характеристика деятельности Банка..... | 3 |
| 2.1. | <i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....</i> | 3 |
| 2.2. | <i>Основные показатели деятельности Банка.....</i> | 4 |
| 3. | Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации..... | 4 |
| 3.1. | <i>Изменения в Учетной политике на 2021 год.....</i> | 4 |
| 3.2. | <i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....</i> | 5 |
| 3.3. | <i>Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....</i> | 16 |
| 4. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса..... | 17 |
| 4.1. | <i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....</i> | 17 |
| 4.2. | <i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....</i> | 18 |
| 4.3. | <i>Информация об объеме и структуре ссуд.....</i> | 18 |
| 4.4. | <i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....</i> | 23 |
| 4.5. | <i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.....</i> | 24 |
| 4.6. | <i>Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....</i> | 24 |
| 4.7. | <i>Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....</i> | 24 |
| 4.8. | <i>Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.....</i> | 26 |
| 4.9. | <i>Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....</i> | 26 |
| 4.10. | <i>Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....</i> | 26 |
| 4.11. | <i>Информация об аренде – Банк арендатор.....</i> | 26 |
| 4.12. | <i>Информация о прочих активах.....</i> | 26 |
| 4.13. | <i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....</i> | 27 |
| 4.14. | <i>Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.....</i> | 27 |
| 4.15. | <i>Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....</i> | 28 |
| 4.16. | <i>Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....</i> | 29 |
| 5. | Информация о величине и изменении величины уставного капитала..... | 29 |
| 6. | Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... | 30 |
| 6.1. | <i>Информация о процентных доходах и расходах Банка.....</i> | 30 |
| 6.2. | <i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....</i> | 31 |
| 6.3. | <i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....</i> | 32 |
| 6.4. | <i>Информация о компонентах комиссионного дохода.....</i> | 32 |
| 6.5. | <i>Информация о компонентах комиссионного расхода.....</i> | 32 |
| 6.6. | <i>Информация о компонентах прочего операционного дохода.....</i> | 32 |
| 6.7. | <i>Информация о компонентах операционного расхода.....</i> | 32 |
| 6.8. | <i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....</i> | 33 |
| 6.9. | <i>Информация о вознаграждении работникам.....</i> | 34 |
| 7. | Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала..... | 34 |
| 8. | Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале..... | 34 |
| 9. | Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага..... | 35 |
| 10. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств..... | 36 |
| 11. | Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом..... | 37 |
| 11.1. | <i>Управление капиталом.....</i> | 37 |
| 11.2. | <i>Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям.....</i> | 39 |
| 11.3. | <i>Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.....</i> | 39 |
| 11.4. | <i>Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.....</i> | 40 |
| 11.4.1. | <i>Кредитный риск.....</i> | 40 |
| 11.4.2. | <i>Управление риском концентрации.....</i> | 46 |
| 11.4.3. | <i>Управление рыночным риском.....</i> | 47 |
| 11.4.4. | <i>Управление процентным риском торгового портфеля.....</i> | 49 |
| 11.4.5. | <i>Управление валютным риском.....</i> | 52 |
| 11.4.6. | <i>Управление риском ликвидности.....</i> | 53 |
| 11.4.7. | <i>Управление операционным риском.....</i> | 56 |
| 11.5. | <i>Краткое описание процедуры стресс-тестирования.....</i> | 57 |
| 11.6. | <i>Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У.....</i> | 57 |
| 12. | Информация об операциях со связанными с Банком сторонами..... | 57 |
| 13. | Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу..... | 59 |
| 14. | Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 61 |
| 15. | Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты..... | 65 |

1. Общие сведения

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование | : Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» |
| Сокращенное фирменное наименование | : АО КБ «РУСНАРБАНК» |
| Местонахождение | : 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3 |
| Реквизиты | : |
| ▪ ИНН | : 7744002211 |
| ▪ КПП | : |
| ○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва | : 997950001 |
| ○ ИФНС России № 5 г. Москва | : 770501001 |
| ▪ ОГРН | : 1027739028855 |
| ▪ ОКПО | : 58528042 |
| ▪ БИК | : 044525466 |
| ▪ Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва | : 30101810145250000466 |
| ▪ SWIFT | : RUNBRUMM |
| ▪ Телекс | : 611616 RUSNB RU |
| Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом | : Изменения отсутствуют |
| Отчетный период | : 1 января – 30 июня 2021 года |
| Единицы измерения отчетности | : Тыс. руб. |
| Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация | : Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» |
| Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | : https://rusnarbank.ru/ |
| Источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы | : https://mkb.ru/ |

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

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

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за первое полугодие 2021 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание №4983-У»).

СОКРАЩЕНИЯ:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

Банк привлекает денежные средства:

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

Кредитование юридических и физических лиц.

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

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

Кредитные продукты Банка:

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

Операции на финансовых рынках.

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

Рынок ценных бумаг.

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

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:

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

Валютный рынок.

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

Срочный рынок.

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

Корреспондентские отношения.

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

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

2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 июля 2021 года величина активов Банка составила 13 852 099 тыс. руб. (на 1 января 2021 года 13 549 181 тыс. руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 59,4% (чистая ссудная задолженность на 1 января 2021 года -63,0%) от общего размера активов Банка.

Процентные доходы Банка за первое полугодие 2021 года составили 647 260 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 571 019 тыс. руб. Процентные расходы Банка за первое полугодие 2021 года составили 166 911 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 215 643 тыс. руб.

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

Чистые доходы Банка за первое полугодие 2021 года составили 973 608 тыс. руб. (прирост на 35,7%) 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 первое полугодие 2021 года составила 267 192 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 220 485 тыс. руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за первое полугодие 2021 года составил 250 432 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 218 061 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 1 июля 2021 года составили 3 296 740 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 3 118 971 тыс. руб.).

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

3.1. Изменения в Учетной политике на 2021 год

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 14 сентября 2020 года N 5546-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (далее – Положение № 448-П), Банком закреплена способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. В первый рабочий день 2021 года после составления баланса за 31 декабря 2020 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2021 года, списание указанных запасов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2021 года отражено в составе текущих финансовых результатов. В дальнейшем списание активов, не признаваемых запасами, на расходы Банка происходит при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию в день их получения или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.

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

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

Основы представления отчетности.

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

Принципы учета, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год, за исключением указанных выше изменений Учетной политики.

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

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

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

Основные средства:

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечивать формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств.

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

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

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

Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:

- рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основного средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;
- экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;
- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства;

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма Банка России от 30 декабря 2013 года №265-Т «О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы:

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

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

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы:

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

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

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:

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

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

Вложения в уставный капитал других организаций:

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

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

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки. Методы определения справедливой стоимости регламентированы «Порядком определения справедливой стоимости финансовых инструментов АО КБ «РУСНАРБАНК», утвержденным Правлением, Протокол №250920/П от 25 сентября 2020 года. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента. В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки, в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные. В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Порядок классификации ценных бумаг в дату их первоначального признания регламентирован «Методикой классификации ценных бумаг в портфели при первоначальном признании», утвержденной Приказом Председателя Правления № 80/1 от 29 марта 2019 года. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги.

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

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

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

Производные финансовые инструменты:

В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ²:

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

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

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

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

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

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

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

В дату первоначального признания ПФИ отражаются по справедливой стоимости.

С даты признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе контрагентов.

² Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

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

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

Дебиторская задолженность:

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

Счета учета авансов не переоцениваются.

Собственные ценные бумаги:

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

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

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

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

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

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

Кредиторская задолженность:

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

Расчет с бюджетом по НДС:

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

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

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

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

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;

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

Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ:

В дату первоначального признания финансовые активы учитываются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость предоставленных кредитов определяется ежедневно.

Справедливая стоимость финансовых активов по кредитным договорам, оцениваемым в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости кредитных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», утвержденной 27 декабря 2018 года решением Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» (Протокол № 271218/П).

Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом.

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

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам регулируется Положениями № 590-П и №611-П, порядок учета резервов на возможные потери по ссудам при формировании налоговой базы установлен Гл. 25 НК РФ. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам кредитных линий формируется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Учет операций межбанковского кредитования:

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

Учет приобретенных прав требования:

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

Датой первоначального признания является дата перехода прав требования по договору.

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

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

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

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

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

Учет гарантий:

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

В последующем финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух величин:

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

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.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте:

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

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

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

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

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

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

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

Система классификации кредитного риска.

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

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

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

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

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

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием маргинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - РОСІ-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 РОСІ-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 (РОСІ-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 (IFRS) 9 и при этом использовать определение дефолта в качестве индикаторов кредитного обесценения. Данная практика позволяет минимизировать объем корректировок к моделям PD, LGD, EAD для различных целей расчета, а соответственно сократить затраты и усилия на их проведение.

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

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

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

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии, овердрафты) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Данный параметр может оцениваться с использованием внутренней статистики возвратов или внешних данных (например, международных рейтинговых агентств).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

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

При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

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

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

Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска

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

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ):
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – 2-10 дней;
 - По остальным операциям – 31-90 дней.

- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента – количественный критерий.
- Вынужденная реструктуризация - изменение условий договора (продлонгация кредитного договора на срок 31-90 календарных дней, которые являются следствием неспособности Контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества Контрагента.

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

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

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

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

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

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

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом полугодии 2020 года, может оказывать влияние на деятельность Банка. При этом происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и отсутствии вложений в низколиквидные ценные бумаги.

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

Руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

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

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Денежные средства | 156 861 | 286 235 |
| - в российских рублях | 105 260 | 91 941 |
| - в долларах США | 21 596 | 66 974 |
| - в ЕВРО | 30 005 | 127 320 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе: | 203 471 | 302 930 |
| Обязательные резервы | 65 339 | 52 641 |
| Средства в кредитных организациях | 3 127 032 | 1 392 365 |
| - в российских рублях | 7 608 | 22 796 |
| - в долларах США | 141 433 | 288 176 |
| - в ЕВРО | 2 977 462 | 1 080 511 |
| - швейцарских франках | 271 | 180 |
| - в англ. фунт стерлингов | 258 | 742 |
| - в китайских юанях | 24 | 24 |
| Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе: | -24 | -64 |
| резерв на возможные потери | - | -47 |
| Итого | 3 487 364 | 1 981 530 |

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

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

| на 01 июля 2021 года | Средства в кредитных организациях | Итого |
|---|-----------------------------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск | 3 127 032 | 3 127 032 |
| Итого средств в кредитных организациях | 3 127 032 | 3 127 032 |

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

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 24 тыс. руб. на 1 июля 2021 года

| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|-------|
| Резерв по ОКУ на 1 января 2021 года | 17 | 47 | 64 |
| Изменение, обусловленное изменением кредитного риска | 7 | - | 7 |
| Списание за счет резерва | - | -47 | -47 |
| Резерв ОКУ на 1 июля 2021 года | 24 | - | 24 |

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

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

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

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

| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 403 613 | 788 720 |
| Итого | 403 613 | 788 720 |

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

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

Ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и, соответственно, Банком были проведены корректировочные проводки, восстанавливающие резерв по данному активу по состоянию на 1 июля 2021 года в сумме 3 861 тыс. руб. (на 1 января 2021 года в сумме 1 624 тыс. руб.).

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд³

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Юридические лица | | |
| Ссудная задолженность-всего: | 1 133 945 | 2 501 921 |
| Депозиты в Банке России | - | 132 000 |
| Кредиты ЮЛ и ИП | 859 116 | 1 237 146 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 7 071 | 1 007 217 |

³ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Прочие размещенные средства | 223 427 | 88 878 |
| Проценты | 44 331 | 36 680 |
| Резерв по процентам по МСФО (IFRS) 9, в том числе: | -17 025 | -12 245 |
| резерв на возможные потери по процентам | -28 198 | -23 159 |
| Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе: | -121 288 | -96 349 |
| резерв на возможные потери | -181 645 | -174 321 |
| Чистая ссудная задолженность | 995 632 | 2 393 327 |
| Физические лица | | |
| Ссудная задолженность-всего: | 7 318 270 | 6 242 876 |
| Кредиты ФЛ | 7 247 730 | 6 180 774 |
| Проценты | 70 540 | 62 102 |
| Резерв по процентам по МСФО (IFRS) 9, в том числе: | -10 495 | -8 398 |
| резерв на возможные потери по процентам | -21 262 | -16 072 |
| Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе: | -142 037 | -115 143 |
| резерв на возможные потери | -194 899 | -145 756 |
| Чистая ссудная задолженность | 7 165 738 | 6 119 335 |
| Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 64 945 | 25 366 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 8 226 315 | 8 538 028 |

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

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 263 325 тыс. руб.

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года | 50 841 | 17 249 | 143 402 | 211 492 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 29 046 | 5 023 | 22 583 | 56 652 |
| Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания) | -17 410 | -5 273 | -16 403 | -39 086 |
| Активы, списанные за счет резерва | -500 | - | -6 073 | -6 573 |
| Влияние на ОКУ в результате переводов из одной Стадии в другую | -1 120 | 6 341 | 20 348 | 25 569 |
| Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска | 777 | 89 | 14 405 | 15 271 |
| Резерв под ОКУ на 1 июля 2021 года | 61 634 | 23 429 | 178 262 | 263 325 |

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

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

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

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

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 6 550 | 200 | - | 6 750 |
| Низкий кредитный риск | 449 685 | - | - | 449 685 |
| Умеренный кредитный риск | - | 125 149 | - | 125 149 |
| Высокий кредитный риск | - | - | - | - |
| Дефолт | - | - | 113 937 | 113 937 |
| Итого кредиты ЮЛ | 456 235 | 125 349 | 113 937 | 695 521 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 154 840 | - | - | 154 840 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | - | - | - | - |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 8 755 | 8 755 |
| Итого кредиты ИП | 154 840 | - | 8 755 | 163 595 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 2 614 | - | - | 2 614 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 5 561 | 5 561 |
| Итого потребительские кредиты ФЛ | 2 614 | - | 5 561 | 8 175 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 339 599 | 3 553 | 40 593 | 383 745 |
| Итого ипотечные кредиты ФЛ | 339 599 | 3 553 | 40 593 | 383 745 |
| Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 1 517 674 | 1 814 | 1 102 | 1 520 590 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 34 451 | 850 | 1 360 | 36 661 |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 11 383 | 1 684 | 13 067 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 47 719 | 47 719 |
| Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам | 1 552 125 | 14 047 | 51 865 | 1 618 037 |
| Автокредиты | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 4 984 600 | 10 954 | 7 079 | 5 002 633 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 122 816 | 10 784 | 490 | 134 090 |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 37 714 | 684 | 38 398 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 62 652 | 62 652 |
| Итого автокредиты | 5 107 416 | 59 452 | 70 905 | 5 237 773 |
| Итого кредитов клиентам | | | | |

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Минимальный кредитный риск | - | - | - | - |
| Низкий кредитный риск | 794 954 | - | - | 794 954 |
| Умеренный кредитный риск | - | 124 524 | - | 124 524 |
| Высокий кредитный риск | - | - | - | - |
| Дефолт | - | - | 119 637 | 119 637 |
| Итого кредиты ЮЛ | 794 954 | 124 524 | 119 637 | 1 039 115 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 189 276 | - | - | 189 276 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 8 755 | 8 755 |
| Итого кредиты ИП | 189 276 | - | 8 755 | 198 031 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 6 120 | - | - | 6 120 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 5 562 | 5 562 |
| Итого потребительские кредиты ФЛ | 6 120 | - | 5 562 | 11 682 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 546 866 | 17 850 | 40 592 | 605 308 |
| Итого ипотечные кредиты ФЛ | 546 866 | 17 850 | 40 592 | 605 308 |
| Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 1 849 385 | 819 | 2 182 | 1 852 386 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 31 689 | - | 3 370 | 35 059 |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 6 886 | 1 015 | 7 901 |

| | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 58 536 | 58 536 |
| Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам | 1 881 074 | 7 705 | 65 103 | 1 953 882 |
| Автокредиты | | | | |
| Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе | | | | |
| Текущие кредиты | 3 481 798 | 6 657 | 6 974 | 3 495 429 |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 63 108 | 652 | - | 63 760 |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней | - | 34 464 | - | 34 464 |
| Кредиты, просроченные на срок более 90 дней | - | - | 16 249 | 16 249 |
| Итого автокредиты | 3 544 906 | 41 773 | 23 223 | 3 609 902 |
| Итого кредитов клиентам | 6 963 196 | 191 852 | 262 872 | 7 417 920 |

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

| Вид экономической деятельности | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|----------------|------------------|
| Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе: | 859 116 | 1 237 146 |
| Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 470 599 | 687 965 |
| Торговля, услуги, торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, деятельность по предоставлению прочих персональных услуг, деятельность в области информации и связи | 100 712 | 146 115 |
| Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса | 101 267 | - |
| Строительство | 87 010 | 90 583 |
| Производство | 25 750 | 223 683 |
| Добыча полезных ископаемых | - | 2 003 |
| Сельское хозяйство | - | 2 840 |
| Транспортировка и хранение | 12 467 | 13 659 |
| Прочие виды деятельности | 61 311 | 70 298 |

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

| Субъекты права | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Юридические лица | 695 521 | 1 039 115 |
| Индивидуальные предприниматели | 163 595 | 198 031 |
| Физические лица | 7 247 730 | 6 180 774 |
| Итого | 8 106 846 | 7 417 920 |

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

| Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|----------------|------------------|
| пополнение оборотных средств | 245 446 | 511 778 |
| финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий | 38 075 | 52 062 |
| приобретение земельных участков | 245 022 | 261 398 |
| приобретение нежилых помещений | 129 864 | 158 420 |
| ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами | 41 999 | 85 196 |
| приобретение жилых помещений | 58 520 | 66 793 |
| приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества) | - | 306 |
| иные цели | 100 190 | 101 193 |
| Итого | 859 116 | 1 237 146 |

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

| Ссуды физическим лицам в разрезе целей | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе: | 7 247 730 | 6 180 774 |
| Автокредиты | 6 853 643 | 5 561 424 |
| Ипотечные кредиты | 274 854 | 307 301 |
| Потребительские | 119 233 | 305 198 |
| Жилищные кредиты | - | 6 851 |

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

| Сроки до погашения ссуд | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| до 30 дней | 1 598 | 608 |
| от 31 до 90 дней | 7 509 | 4 779 |
| от 91 до 180 дней | 27 133 | 152 253 |
| от 181 дня до 1 года | 63 245 | 68 012 |
| от 1 года до 3-х лет | 1 367 774 | 1 716 933 |
| свыше 3-х лет | 6 248 439 | 4 997 421 |
| просроченные | 391 148 | 477 914 |
| Итого | 8 106 846 | 7 417 920 |

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

| Место нахождения заемщиков | Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%) | |
|-------------------------------------|--|------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Регионы Российской Федерации | | |
| г. Москва | 13.13% | 28.32% |
| Московская обл. | 7.82% | 8.67% |
| Белгородская обл. | 1.19% | 0.95% |
| г. Санкт-Петербург | 0.77% | 0.66% |
| Ленинградская область | 0.78% | 0.54% |
| Чувашская Республика-Чувашия | 1.12% | 0.85% |
| Владимирская область | 3.77% | 3.71% |
| Волгоградская область | 1.87% | 1.14% |
| Воронежская область | 1.39% | 3.28% |
| Самарская область | 1.42% | 1.43% |
| Пензенская область | 1.31% | 1.02% |
| Пермский край | 4.28% | 3.78% |
| Ростовская область | 2.35% | 1.78% |
| Саратовская область | 1.42% | 1.44% |
| Свердловская область | 6.84% | 3.94% |
| Челябинская область | 4.33% | 4.32% |
| Республика Башкортостан | 4.86% | 4.96% |
| Республика Татарстан | 4.25% | 4.08% |
| Краснодарский край | 5.79% | 4.41% |
| Липецкая область | 0.64% | 0.52% |
| Нижегородская область | 0.76% | 0.89% |
| Омская область | 1.78% | 1.02% |
| Кировская область | 1.84% | 1.36% |
| Оренбургская область | 1.11% | 0.71% |
| Новосибирская область | 2.11% | 1.45% |
| Рязанская область | 0.43% | 0.35% |
| Курганская область | 1.36% | 0.84% |
| Ханты-Мансийский Автономный Округ | 3.14% | 2.22% |
| Красноярский край | 1.55% | 1.39% |
| Тюменская область | 1.26% | 0.92% |
| Калужская область | 0.71% | 0.51% |
| Тульская область | 0.81% | 0.60% |
| Прочее | 13.81% | 7.94% |

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Залог ценных бумаг: | 905 178 | 732 735 |
| <i>физические лица</i> | 905 178 | 732 735 |
| Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг: | 12 868 628 | 13 132 111 |
| <i>юридические лица (недвижимость)</i> | 3 391 504 | 4 712 423 |
| <i>индивидуальные предприниматели</i> | 180 500 | 182 950 |
| <i>физические лица, в.т.ч.:</i> | 9 296 624 | 8 236 738 |
| <i>по автокредитам</i> | 8 044 464 | 6 956 974 |
| Ценные бумаги по сделкам РЕПО | - | 1 413 066 |
| <i>юридические лица</i> | - | 1 413 066 |

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I, II категориям качества обеспечения, определяется Службой по работе с залогом на основании Рыночной стоимости с использованием внутренних инструкций на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Для ее определения проводится анализ данного сегмента рынка, выявляются 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 | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---------------|----------------|------------------|
| Облигации РФ | 995 830 | 1 557 369 |
| Итого | 995 830 | 1 557 369 |

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

| Вид экономической деятельности эмитентов | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--|----------------|------------------|
| Российские государственные облигации | 995 830 | 1 557 369 |
| Итого | 995 830 | 1 557 369 |

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

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

| Сроки до погашения облигаций | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|----------------------------------|----------------|------------------|
| Со сроком погашения свыше 1 года | 995 830 | 1 557 369 |
| Итого | 995 830 | 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 июля 2021 года

| Вид облигаций | географическая концентрация | | итого |
|---------------|-----------------------------|----------|----------------|
| | Россия | ОЭСР | |
| Облигации РФ | 995 830 | - | 995 830 |
| Итого | 995 830 | - | 995 830 |

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 |

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 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года составила 946 039 тыс. руб. и 1 530 655 тыс. руб.

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

| | Стадия 1 | Итого |
|---|----------------|----------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | | |
| Минимальный кредитный риск | 995 830 | 995 830 |
| Итого справедливая стоимость | 995 830 | 995 830 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | -1 261 | -1 261 |

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

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

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

| | Стадия 1 | Итого |
|---|--------------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года | 1 931 | 1 931 |
| Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска | -670 | -670 |
| Резерв под ОКУ на 1 июля 2021 года | 1 261 | 1 261 |

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

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

4.6. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

| Наименование | Баланс, тыс. руб. | Амортизация, тыс. руб. | Изменение балансовой стоимости | Поступлен. (Баланс, стоимость), тыс. руб. | Модернизация (стоимость), тыс. руб. | Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб. | Начисл. амортиз. | Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб. | Цена реализации (с НДС), тыс. руб. | Сумма денеж. средств полученных, тыс. руб. | Баланс, стоимость, тыс. руб. | Амортизация, тыс. руб. |
|---|-------------------|------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------------|---|------------------|--|------------------------------------|--|------------------------------|------------------------|
| | До 2021 | | 2021 | | | | | | | | | |
| 1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов) | 458 | 159 | - | - | - | - | - | - | - | - | 458 | 159 |
| 2. Мебель | 9 938 | 8 905 | - | - | - | - | 187 | - | - | - | 9 938 | 9 092 |
| 3. Офисное оборудование | 67 506 | 42 957 | - | 717 | 219 | - | 5 188 | 37 | - | - | 68 405 | 48 108 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------|---------------|------------|--------------|---------------|-----------|----------|----------|----------------|----------------|
| 4. Транспорт | 4 665 | 2 210 | - | - | - | - | 34 | - | - | - | 4 665 | 2 244 |
| 5. Земля | 68 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68 | - |
| 6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 12 477 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 477 | - |
| 7. Нематериальные активы | 126 553 | 28 126 | - | 38 701 | - | - | 11 225 | - | - | - | 165 254 | 39 351 |
| 8. Запасы | 10 | - | - | - | - | - | 10 | - | - | - | - | - |
| 9. Капитальные вложения | 17 265 | - | - | - | - | - | 3 127 | - | - | - | 14 138 | - |
| 10. Актив Права Пользования (аренда МСФО (IFRS) 16) | 144 010 | 36 076 | - | - | - | - | 17 842 | - | - | - | 144 010 | 53 918 |
| ИТОГО | 382 950 | 118 433 | - | 39 418 | 219 | 3 137 | 34 476 | 37 | - | - | 419 413 | 152 872 |
| Балансовая стоимость с учетом амортизации | 264 517 | | | | | | | | | | 266 541 | |

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

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

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

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

| | Недвижимость | Итого |
|---|---------------|---------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2021 года | 144 010 | 144 010 |
| Начисленная амортизация | -53 918 | -53 918 |
| Остаточная стоимость на 1 июля 2021 года | 90 092 | 90 092 |

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

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

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

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

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

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

4.10. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.11. Информация об аренде – Банк арендатор

Ниже представлены суммы арендной платы по краткосрочной аренде помещений:

| Срок аренды | 2021 | 2020 |
|--|-----------|--------------|
| Менее 1 года | 28 | 2 044 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 28 | 2 044 |

Банком не заключались договоры субаренды.

4.12. Информация о прочих активах

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

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Код валюты | Остаток |
|--|------------|----------------|
| Затраты на агентское вознаграждение | 643 | 321 958 |
| Расходы на страхование | 643 | 125 941 |
| Расчеты с поставщиками | 643 | 9 912 |
| Расчеты с поставщиками | 978 | 704 |
| Неполученные комиссии | 643 | 135 |
| Штрафы, пошлина | 643 | 5 468 |
| Суммы списанные с корр. счета, до выяснения | 643 | 212 |
| Страховые взносы | 643 | 561 |
| Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте) | 643 | 13 467 |
| Незавершенные расчеты | 643 | 33 |
| Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе: | 643 | -8 724 |
| Резерв на возможные потери | 643 | -8 816 |
| Итого прочих активов | | 469 667 |

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

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

Информация об изменении прочих активов

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Остаток | | Изменения за период |
|--|----------------|----------------|---------------------|
| | На 01.07.2021 | На 01.01.2021 | |
| Затраты на агентское вознаграждение | 321 958 | 301 597 | 20 361 |
| Расходы на страхование | 125 941 | 107 709 | 18 232 |
| Расчеты с поставщиками | 10 616 | 8 480 | 2 136 |
| Неполученные комиссионные | 135 | 774 | -639 |
| Штрафы, пошлины | 5 468 | 5 729 | -261 |
| Суммы списанные с корр. счета, до выяснения | 212 | 212 | - |
| Краткосрочные вознаграждения работникам | - | 33 | -33 |
| Страховые взносы | 561 | 1 513 | -952 |
| Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте) | 13 467 | - | 13 467 |
| Незавершенные расчеты | 33 | - | 33 |
| Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9, в том числе: | -8 724 | -7 030 | -1 694 |
| Резерв на возможные потери | -8 816 | -7 491 | -1 325 |
| Итого прочих активов | 469 667 | 419 017 | 50 650 |

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|------------|------------|--------------|--------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года | 330 | 678 | 6 022 | 7 030 |
| Изменение, обусловленное изменением кредитного риска | -292 | 285 | 1 947 | 1 940 |
| Списания | | | -246 | -246 |
| Резерв под ОКУ на 1 июля 2021 года | 38 | 963 | 7 723 | 8 724 |

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

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

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

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

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

4.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

| Наименование видов счетов кредитных организаций | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций | 500 000 | 500 000 |
| Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО | 889 017 | 1 419 037 |
| Корреспондентские счета кредитных организаций | 8 108 | 77 617 |
| Проценты | 11 219 | 11 483 |
| Итого | 1 408 344 | 2 008 137 |

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

| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Всего: | 7 696 877 | 7 098 081 |
| в том числе по валютам: | | |
| в рублях РФ | 7 141 615 | 6 735 847 |
| в иностранной валюте | 555 262 | 362 234 |
| в том числе по регионам: | | |
| г. Москва | 7 079 074 | 6 389 616 |
| Белгородская область | 617 803 | 708 465 |

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

| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Депозиты физических лиц | 2 952 508 | 3 078 503 |
| Депозиты юридических лиц | 1 021 360 | 1 551 282 |
| Средства на счетах негосударственных организаций | 2 980 161 | 1 538 418 |
| Средства на счетах физических лиц | 677 262 | 840 668 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 55 063 | 78 301 |
| Средства на счетах государственных организаций | 37 | 38 |
| Проценты, в том числе: | 10 486 | 10 871 |
| проценты по средствам физических лиц | 5 626 | 7 091 |
| Итого | 7 696 877 | 7 098 081 |

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

| Сектора экономики и виды экономической деятельности | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Деятельность финансовая и страховая | 2 694 192 | 1 693 666 |
| Операции с недвижимым имуществом | 361 746 | 449 785 |
| Строительство зданий и сооружений, производство, транспортировка и хранение | 656 139 | 626 646 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 188 926 | 227 402 |
| Разработка компьютерного программного обеспечения, деятельность в области информации и связи, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги, образование, деятельность профессиональная, научная и техническая | 22 742 | 55 822 |
| Сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых, | 35 259 | 38 639 |
| Деятельность негосударственных пенсионных фондов, деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 38 224 | 28 501 |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги; деятельность в области культуры, спорта; деятельность общественных организаций | 58 811 | 46 498 |
| Прочие виды деятельности | 5 442 | 4 860 |
| Средства физических лиц | 3 635 396 | 3 926 262 |
| Итого | 7 696 877 | 7 098 081 |

4.15. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Код валюты | Остаток |
|---|-------------------|------------------|
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 643 | 931 840 |
| Обязательство по аренде IFRS16 | 643 | 97 674 |
| Обязательства по страховым взносам | 643 | 22 565 |
| Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО) | 643 | 151 |
| Договор аренды индивидуальных банковских сейфов | 643 | 92 |
| Суммы до выяснения | 643 | 137 |
| Прочие обязательства | 643 | 1 157 |
| Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам | 643 | 75 378 |
| Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам | 643 | 7 594 |
| Итого | | 1 136 588 |

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

| | Недвижимость | Итого |
|---|---------------------|---------------|
| Первоначальная стоимость на 1 января 2021 года | 116 365 | 116 365 |
| Процентные расходы | 3 946 | 3 946 |
| Арендные платежи | -22 637 | -22 637 |
| Остаточная стоимость на 1 июля 2021 года | 97 674 | 97 674 |

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

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Код валюты | Остаток |
|--|-------------------|----------------|
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 643 | 885 879 |
| Обязательство по аренде IFRS16 | 643 | 116 365 |
| Обязательства по страховым взносам | 643 | 12 849 |
| Расчеты с поставщиками | 643 | 126 |
| Расчеты с поставщиками | 978 | 15 |
| Незавершенные расчеты | 643 | 2 098 |
| Незавершенные расчеты | 840 | 580 |
| Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО) | 643 | 152 |
| Договор аренды индивидуальных банковских сейфов | 643 | 83 |
| Суммы до выяснения | 643 | 137 |

| | | |
|--|-----|------------------|
| Прочие обязательства | 643 | 1 274 |
| Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте) | 643 | 2 607 |
| Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам | 643 | 38 938 |
| Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам | 643 | 3 290 |
| Итого | | 1 064 393 |

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

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

Информация об изменении прочих обязательств

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | Остаток | | Изменения за период |
|--|------------------|------------------|---------------------|
| | На 01.07.2021 | На 01.01.2021 | |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 931 840 | 885 879 | 45 961 |
| Обязательство по аренде IFRS16 | 97 674 | 116 365 | -18 691 |
| Обязательства по страховым взносам | 22 565 | 12 849 | 9 716 |
| Расчеты с поставщиками | - | 141 | -141 |
| Незавершенные расчеты | - | 2 678 | -2 678 |
| Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО) | 151 | 152 | -1 |
| Договор аренды индивидуальных банковских сейфов | 92 | 83 | 9 |
| Суммы до выяснения | 137 | 137 | - |
| Прочие обязательства | 1 157 | 1 274 | -117 |
| Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте) | - | 2 607 | -2 607 |
| Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам | 75 378 | 38 938 | 36 440 |
| Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам | 7 594 | 3 290 | 4 304 |
| Итого | 1 136 588 | 1 064 393 | 72 195 |

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

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

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

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

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

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

5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- ◆ Общее количество выпущенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 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 в отчетном периоде и в 2020 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 первое полугодие 2021 года составила 267 192 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года прибыль 220 485 тыс. руб.

6.1. Информация о процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка процентных доходов:

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями | 616 315 | 482 706 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 9 738 | 39 324 |
| От вложений в ценные бумаги | 21 207 | 48 989 |
| Итого | 647 260 | 571 019 |

Ниже представлена расшифровка процентных расходов:

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 139 152 | 204 728 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 27 759 | 9 456 |
| По выпущенным долговым обязательствам | - | 1 459 |
| Итого | 166 911 | 215 643 |

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

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 459 142 | 306 387 |
| По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 21 207 | 48 989 |
| Итого | 480 349 | 355 376 |

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

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Резерв под обесценение прочих активов | -2 205 | -1 001 |
| Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе | -103 875 | -37 412 |
| -резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам | -18 135 | 106 626 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 653 | 20 |
| Резервы по условным обязательствам кредитного характера | -1 511 | - |
| Итого изменение резервов | -106 938 | -38 393 |

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 2020 года | 204 121 | - | 1 204 | 248 | 7 754 | 15 | 213 342 |
| формирование резерва в соответствии МСФО (IFRS) 9 и РСБУ в 2020 году | 901 135 | - | 770 | 58 | 31 630 | 676 505 | 1 610 098 |
| восстановление резерва в соответствии МСФО (IFRS) 9 и РСБУ в 2020 году | -839 027 | - | -68 | -42 | -30 077 | -676 511 | -1 545 725 |
| формирование/восстановление резервов по прочим активам | -27 | - | 1 | - | 27 | - | 1 |
| списание за счет резерва | - | - | - | -200 | -2 304 | - | -2 504 |
| резервы при выбытии актива | -34 043 | - | - | - | - | - | -34 043 |
| Резерв под обесценение активов на 1 января 2021 года | 232 159 | - | 1 907 | 64 | 7 030 | 9 | 241 169 |
| формирование резерва в соответствии МСФО (IFRS) 9 и РСБУ в Первое полугодие 2021 года | 506 545 | - | - | 107 | 16 155 | 441 091 | 963 898 |
| восстановление резерва в соответствии МСФО (IFRS) 9 и РСБУ в Первое полугодие 2021 года | -402 678 | - | -652 | -100 | -13 953 | -439 580 | -856 963 |
| формирование/восстановление резервов по прочим активам | 31 | - | -1 | - | -31 | - | -1 |
| списание за счет резерва | -7 717 | - | - | -47 | -200 | - | -7 964 |
| резервы при выбытии актива | -37 488 | - | - | - | -277 | - | -37 765 |
| Резерв под обесценение активов на 1 июля 2021 года, в том числе: | 290 852 | - | 1 254 | 24 | 8 724 | 1 520 | 302 374 |
| <i>резерв на возможные потери РСБУ</i> | <i>422 143</i> | <i>3 861</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>8 816</i> | <i>350 484</i> | <i>785 304</i> |
| <i>влияние корректировок МСФО (IFRS) 9</i> | <i>-131 291</i> | <i>-3 861</i> | <i>1 254</i> | <i>24</i> | <i>-92</i> | <i>-348 964</i> | <i>-482 930</i> |

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

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

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

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

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

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

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

6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе: | 3 655 | 125 846 |
| Расходы по переоценке средств в иностранной валюте | 471 815 | 698 040 |
| Доходы по переоценке средств в иностранной валюте | 475 470 | 823 886 |

6.4. Информация о компонентах комиссионного дохода

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Комиссионные доходы: | 741 402 | 516 741 |
| От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 641 868 | 464 313 |
| От осуществления переводов денежных средств | 32 550 | 23 537 |
| От расчетного и кассового обслуживания | 2 731 | 2 851 |
| От открытия и ведения банковских счетов | 7 653 | 11 281 |
| От других операций | 1 012 | 1 890 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 54 099 | 11 132 |
| Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры | 1 489 | 1 737 |

6.5. Информация о компонентах комиссионного расхода

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Комиссионные расходы: | 245 386 | 158 013 |
| Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 212 011 | 145 758 |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 10 250 | 10 503 |
| Расходы за открытие и ведение банковских счетов | 574 | 1 119 |
| Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам | 13 | 52 |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание | 27 | 422 |
| Другие комиссионные расходы | 22 511 | 159 |

6.6. Информация о компонентах прочего операционного дохода

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочий операционный доход: | 95 776 | 23 729 |
| Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 82 225 | 20 904 |
| Неустойки (штрафы, пени) | - | 6 |
| По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 1 275 | 1 224 |
| Доходы от аренды | 462 | 329 |
| Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации | 741 | 413 |

| | | |
|---|--------|-----|
| От оказания консультационных и информационных услуг | 25 | 36 |
| По привлеченным средствам юридических лиц | - | 744 |
| доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов | 11 047 | - |
| Доходы от выбытия (реализация) прочего имущества | 1 | 73 |

6.7. Информация о компонентах операционного расхода

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Операционные расходы: | 626 726 | 441 575 |
| Расходы на содержание персонала | 335 925 | 254 744 |
| Страхование (включая страхование вкладов) | 162 036 | 94 843 |
| Арендная плата | 35 | 2 135 |
| Прочие операционные расходы | 42 238 | 24 871 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 21 246 | 14 020 |
| Расходы по охране | 4 445 | 5 394 |
| Расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц. товаров и инвентаря | 10 | 3 813 |
| Расходы по рекламе | 2 562 | 3 569 |
| Расходы по аудиторским проверкам | 1 611 | 1 770 |
| Командировочные и представительские расходы | 577 | 256 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества и его эксплуатацией | 6 553 | 5 001 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, в том числе: | 34 475 | 31 159 |
| -амортизация актива права пользования | 17 841 | 17 809 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 15 013 | - |

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

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 |
|--------------------------------|-----------------------|
| Налог на добавленную стоимость | 13 583 |
| Госпошлины | 1 422 |
| Прочие | 8 |
| Итого | 15 013 |

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

| Вид налога | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Налог на прибыль | 75 188 | 24 789 |
| Налог на прибыль по ценным бумагам (15%) | 3 806 | 7 110 |
| Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 695 | 12 527 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | * | 10 918 |
| Итого | 79 690 | 55 344 |

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

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

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

6.9. Информация о вознаграждении работникам

| Расходы на содержание персонала | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий | 240 517 | 190 060 |
| 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 | 58 415 | 52 418 |
| Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | - | 1 471 |
| Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала | 312 | 71 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 201 | 101 |
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 36 480 | 10 623 |
| Итого | 335 925 | 254 744 |

7. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

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

Собственные средства (капитал) на 1 июля 2021 года составили 3 296 740 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 3 118 971 тыс. руб.). Структура Собственных средств (капитала) Банка:

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями | 756 025 | 756 025 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 1 972 981 | 1 730 161 |
| Резервный фонд | 158 765 | 158 765 |
| Источники базового капитала, итого | 2 887 771 | 2 644 951 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | 140 041 | 115 692 |
| Базовый капитал, итого | 2 747 730 | 2 529 259 |
| Источники добавочного капитала, итого | 150 | 300 |
| Добавочный капитал, итого | 150 | 300 |
| Основной капитал, итого | 2 747 880 | 2 529 559 |
| Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 548 860 | 589 412 |
| Дополнительный капитал, итого | 548 860 | 589 412 |
| Собственные средства (капитал), итого | 3 296 740 | 3 118 971 |
| Достаточность базового капитала Н1.1, % | 11.356 | 10.922 |
| Достаточность основного капитала Н1.2, % | 11.357 | 10.923 |
| Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, % | 13.625 | 13.468 |

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|--|----------------|--|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Данные на 1 января 2021 года | 756 025 | 1 500 | -417 | 158 765 | 254 | 1 545 | 2 388 794 | 3 306 466 |
| Совокупный доход за отчетный период: | - | - | -16 760 | - | - | - | 267 192 | 250 432 |

| | | | | | | | | |
|----------------------------|---------|-------|---------|---------|-----|-------|-----------|-----------|
| прибыль (убыток) | - | - | - | - | - | - | 267 192 | 267 192 |
| прочий совокупный доход | - | - | -16 760 | - | - | - | - | -16 760 |
| Прочее движение | - | - | - | - | - | -540 | - | -540 |
| Данные на 1 июля 2021 года | 756 025 | 1 500 | -17 177 | 158 765 | 254 | 1 005 | 2 655 986 | 3 556 358 |

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

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

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

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

| Норматив | Предельное значение | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|----------|---------------------|------------|------------|
| H1.1 | ≥4.5 | 11.4 | 10.9 |
| H1.2 | ≥6 | 11.4 | 10.9 |
| H1.0 | ≥8 | 13.6 | 13.5 |
| H1.4 | ≥3 | 10.9 | 10.6 |
| H2 | ≥15 | 117 | 101 |
| H3 | ≥50 | 125.5 | 174.6 |
| H4 | ≤120 | 84.6 | 79.2 |
| H6 Макс | ≤25 | 9.6 | 9.6 |
| H7 | ≤800 | 118.9 | 134.7 |
| H25 Макс | ≤20 | 0.6 | 0.6 |

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

Расчет показателя финансового рычага:

| Наименование показателя | 01.07.2021 | 01.01.2021 | № статьи |
|--|------------|------------|----------|
| Величина балансовых активов, всего: | 12 300 926 | 10 509 497 | 1 |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 140 041 | 115 692 | 2 |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | 12 160 885 | 10 393 805 | 3 |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | 946 039 | 2 530 654 | 12 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|-----------|
| Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | - | 999 999 | 13 |
| Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 57 022 | - | 14 |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | 1 003 061 | 1 530 655 | 16 |
| Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 26 930 695 | 28 039 114 | 17 |
| Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 14 831 557 | 16 006 553 | 18 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | 12 099 138 | 12 032 561 | 19 |
| Основной капитал | 2 747 880 | 2 529 559 | 20 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 25 263 084 | 23 957 021 | 21 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 10.88 | 10.56 | 22 |

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации.

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

| Наименование статей отчета о движении денежных средств | Первое полугодие 2021 | Первое полугодие 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, | 401 291 | 48 874 |
| проценты полученные | 675 475 | 537 550 |
| проценты уплаченные | -167 564 | -217 434 |
| комиссии полученные | 728 077 | 451 205 |
| комиссии уплаченные | -241 908 | -141 521 |
| доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 15 868 | -107 882 |
| прочие операционные доходы | 58 012 | 3 964 |
| операционные расходы | -572 851 | -410 415 |
| расход (возмещение) по налогам | -93 818 | -66 593 |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 642 320 | -9 163 |
| чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -12 698 | 10 257 |
| чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 643 883 | 1 416 475 |
| чистый прирост (снижение) по прочим активам | -66 447 | -422 327 |
| чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | -1 478 | 9 815 |
| чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | -599 793 | 509 541 |
| чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 617 044 | -1 665 887 |
| чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | - | -28 639 |
| чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 61 809 | 161 602 |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | -46 845 |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 488 882 | 65 861 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -36 510 | -22 622 |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 11 | 4 931 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -2 858 | 187 325 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 1 493 136 | 228 361 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 1 928 889 | 871 352 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 3 422 025 | 1 099 713 |

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

11.1. Управление капиталом

Управление капиталом рассматривается Банком во взаимосвязи с управлением рисками.

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

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

Система управления рисками и капиталом включает:

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

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

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

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

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

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

Подходы к управлению капиталом

Определение склонности к риску.

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

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

К числу качественных показателей относятся:

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

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

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

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

Определение целевого уровня капитала.

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

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

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

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

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

Совокупный риск определяется путем суммирования величин значимых рисков.

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

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

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

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

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

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

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

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

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

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу. В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям проводится стресс-тестирование. Одной из основных задач, решаемых в процессе стресс – тестирования, является проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала, в условиях возникновения стрессовых ситуаций.

Стресс тестирование проводится Банком не реже одного раза в год.

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

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

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

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

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

- о результатах выполнения ВПОДК (в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);

- о результатах стресс-тестирования.

- о значимых рисках, включающий следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков.
- о принятых объемах каждого значимого риска (включая изменения объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на достаточность капитала).
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями.
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала

- о выполнении обязательных нормативов.

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

Отчеты, содержащие информацию о:

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

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

- значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:

- Совету Директоров - ежеквартально;
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;

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

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

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

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

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

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

11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

11.4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Вложения в долговые ценные бумаги.
- Ученные векселя.
- Вложения в Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.
- Условные обязательства кредитного риска.

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

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

Методы снижения кредитного риска.

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

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

Методы управления кредитным риском.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к кредитному риску или показателей уровня кредитного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка немедленно после выявления указанных фактов (не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления).

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

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

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

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

| Состав активов | Сумма требований | Сумма требования по категории качества | | | | | Резерв расчетный | 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: | 3 135 841 | 3 135 841 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24 |
| корреспондентские счета | 1 094 777 | 1 094 777 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|-----------|------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочие активы | 2 041 064 | 2 041 064 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 2 243 878 | 1 175 148 | 266 812 | 275 404 | 376 561 | 149 953 | 407 282 | 216 482 | 216 482 | 5 663 | 11 625 | 49 241 | 149 953 | -70 307 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 122 500 | - | 92 121 | - | - | 30 379 | 34 985 | 34 985 | 34 985 | 4 606 | - | - | 30 379 | 1 365 |
| вложения в ценные бумаги | 1 010 692 | 1 010 692 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 254 |
| прочие активы | 142 362 | 126 770 | 6 988 | 2 668 | - | 5 936 | 7 169 | 7 169 | 7 169 | 70 | 1 163 | - | 5 936 | -92 |
| требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций) | 49 416 | 5 340 | 2 111 | 5 547 | 17 471 | 18 947 | 29 074 | 28 197 | 28 197 | 41 | 299 | 8 910 | 18 947 | -11 166 |
| задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам | 918 908 | 32 346 | 165 592 | 267 189 | 359 090 | 94 691 | 336 054 | 146 131 | 146 131 | 946 | 10 163 | 40 331 | 94 691 | -61 668 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе: | 712 128 | 517 022 | 73 927 | 29 031 | 10 193 | 81 955 | 94 301 | 82 813 | 82 813 | 205 | 828 | 1 594 | 80 186 | -49 068 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 89 257 | 83 172 | 2 274 | - | - | 3 811 | 3 834 | 3 834 | 3 834 | 23 | - | - | 3 811 | -3 834 |
| ипотечные ссуды | 465 734 | 381 927 | 34 399 | 18 749 | 8 003 | 22 656 | 31 209 | 21 786 | 21 786 | 25 | 398 | 476 | 20 887 | -13 920 |
| автокредиты | 19 618 | 7 | - | 3 352 | 1 699 | 14 560 | 16 131 | 15 705 | 15 705 | - | 278 | 867 | 14 560 | -10 112 |
| иные потребительские ссуды | 119 232 | 49 256 | 36 427 | 6 294 | - | 27 255 | 29 059 | 27 435 | 27 435 | 151 | 29 | - | 27 255 | -13 648 |
| прочие активы | 1 937 | - | - | - | - | 1 937 | 1 937 | 1 937 | 1 937 | - | - | - | 1 937 | - |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 16 350 | 2 660 | 827 | 636 | 491 | 11 736 | 12 131 | 12 116 | 12 116 | 6 | 123 | 251 | 11 736 | -7 554 |
| Задолженность по однородным требованиям сгруппированым в портфели, всего в том числе | 6 992 913 | - | 6 837 876 | 51 626 | 41 220 | 62 191 | 126 378 | 126 378 | 126 378 | 52 644 | 5 457 | 14 500 | 53 777 | -11 402 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства | 37 357 | - | 37 357 | - | - | - | 239 | 239 | 239 | 239 | - | - | - | -54 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 6 955 556 | - | 6 800 519 | 51 626 | 41 220 | 62 191 | 126 139 | 126 139 | 126 139 | 52 405 | 5 457 | 14 500 | 53 777 | -11 348 |

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 расчётный, с учетом обеспечения | Резерв сформированный, итого | Резерв по категории качества | | | | Корректировка резерва на возможные потери |
|--|------------------|--|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|--|------------------------------|------------------------------|--------------|--------------|---------------|---|
| | | I | II | III | IV | V | | | | II | III | IV | V | |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 2 400 312 | 2 400 265 | - | - | - | 47 | 47 | - | 47 | - | - | - | 47 | 18 |
| корреспондентские счета | 1 364 286 | 1 364 239 | - | - | - | 47 | 47 | - | 47 | - | - | - | 47 | 17 |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 999 999 | 999 999 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| прочие активы | 35 910 | 35 910 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 2 985 340 | 1 700 523 | 639 362 | 401 522 | 84 133 | 159 800 | 300 475 | 202 860 | 202 860 | 3 089 | 1 872 | 42 908 | 154 991 | -87 410 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 234 916 | - | 199 660 | - | - | 35 256 | 37 252 | 37 252 | 37 252 | 1 996 | - | - | 35 256 | -9 859 |
| вложения в ценные бумаги | 1 538 970 | 1 538 970 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 907 |
| прочие активы | 123 786 | 108 483 | 8 774 | 1 267 | - | 5 262 | 5 986 | 5 986 | 5 986 | 90 | 634 | - | 5 262 | -461 |
| требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций) | 55 054 | 18 920 | 4 531 | 4 562 | 8 117 | 18 924 | 24 138 | 23 158 | 23 158 | 11 | 83 | 4 140 | 18 924 | -10 891 |
| задолженность по ссудам, 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 сгруппированым в портфели, всего в том числе | 5 735 941 | - | 5 629 560 | 40 933 | 24 500 | 40 948 | 90 580 | 90 580 | 90 580 | 43 525 | 4 148 | 8 672 | 34 235 | -5 231 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|---|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства | 54 717 | - | 54 717 | - | - | - | 316 | 316 | 316 | 316 | - | - | - | -8 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам | 5 681 224 | - | 5 574 843 | 40 933 | 24 500 | 40 948 | 90 264 | 90 264 | 90 264 | 43 209 | 4 148 | 8 672 | 34 235 | -5 223 |

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 1 июля 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: | 1 233 186 | 1 588 | 50 736 | 2 183 | 239 808 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 122 500 | - | - | - | 34 985 |
| прочие активы | 142 362 | 9 | 14 | 8 | 103 |
| требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций) | 49 416 | - | 1 545 | 137 | 36 160 |
| задолженность по ссудам к юр. лицам | 918 908 | 1 579 | 49 177 | 2 038 | 168 560 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе: | 7 667 684 | 211 678 | 54 805 | 43 832 | 126 651 |
| прочие активы | 1 937 | - | - | - | 1 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 16 350 | 11 | 132 | 171 | 11 035 |

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

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

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

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

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

| Вид экономической деятельности | Просроченные кредиты | | | |
|---|----------------------|-----------|------------|-----------|
| | Объем | Доля, (%) | Объем | Доля, (%) |
| | 01.07.2021 | | 01.01.2021 | |
| Деятельность в области информации и связи | 27 283 | 9.45% | 27 283 | 11.59% |

| | | | | |
|---|---------|--------|---------|--------|
| Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов | 34 061 | 11.81% | 39 424 | 16.75% |
| Производство | 14 105 | 4.89% | 14 107 | 5.99% |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 9 204 | 3.19% | 9 204 | 3.90% |
| Строительство | 156 025 | 54.09% | 145 327 | 61.73% |
| Транспортировка и хранение | - | - | 12 | 0.01% |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | - | - | 35 | 0.02% |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 47 771 | 16.56% | - | - |
| Прочие виды деятельности | 22 | 0.01% | 21 | 0.01% |

Данные об объеме сформированных резервов:

| Вид экономической деятельности | Просроченные кредиты | | | |
|---|----------------------|-----------|------------|-----------|
| | Объем | Доля, (%) | Объем | Доля, (%) |
| | 01.07.2021 | | 01.01.2021 | |
| Деятельность в области информации и связи | 27 283 | 13.41% | 27 283 | 14.41% |
| Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов | 34 061 | 16.74% | 34 619 | 18.28% |
| Производство | 14 105 | 6.93% | 14 107 | 7.45% |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 9 204 | 4.53% | 9 204 | 4.85% |
| Строительство | 108 715 | 53.45% | 104 106 | 54.97% |
| Транспортировка и хранение | - | - | 12 | 0.01% |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | - | - | 35 | 0.02% |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 10 034 | 4.93% | - | - |
| Прочие виды деятельности | 22 | 0.01% | 21 | 0.01% |

Информация об удельном весе просроченных ссуд в общем объеме активов

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--|------------|------------|
| Кредиты ЮЛ | 859 116 | 1 237 146 |
| из них ссуды с просроченными платежами | 294 315 | 227 911 |
| Кредиты ФЛ | 7 247 730 | 6 180 774 |
| из них ссуды с просроченными платежами | 436 966 | 299 229 |
| Удельный вес просроченных ссуд ЮЛ в общем объеме активов | 2.12% | 1.68% |
| Удельный вес просроченных ссуд ФЛ в общем объеме активов | 3.15% | 2.21% |

Информация об объемах реструктурированной задолженности по РСБУ

| Кредитный риск | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Требования к юридическим лицам | 594 587 | 885 580 |
| Требования к физическим лицам | 220 034 | 211 814 |

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

Резерв на возможные потери ⁴

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 785 304 | 771 010 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам | 426 004 | 360 932 |
| по иным балансовым активам | 8 816 | 7 538 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах. | 350 484 | 402 540 |

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Фактически сформированные резервы по ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS9, всего, в том числе: | 302 374 | 241 169 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам | 290 852 | 232 159 |
| по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 254 | 1 907 |

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

| | | |
|---|-------|-------|
| по иным балансовым активам | 8 748 | 7 094 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах. | 1 520 | 9 |

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

11.4.2. Управление кредитным риском контрагента

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

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

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

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

11.4.3. Управление риском концентрации

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

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

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

Выявление и измерение риска концентрации.

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

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

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

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

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

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

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

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

или разработки мер по его ограничению.

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

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

Анализ показателей риска концентрации.

С целью принятия мер по снижению риска концентрации Банком осуществляется:

- расчет общих показателей риска концентрации по видам концентрации, приведенных в настоящем пункте;
- анализ риска концентрации, по какому-либо фактору (факторам) риска.
- Меры по снижению риска концентрации принимаются Правлением и могут включать:
- Снижение установленных лимитов.
- Продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации.
- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.
- Проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации
- Мероприятия по расширению клиентской базы.

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

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

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

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

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

11.4.4. Управление рыночным риском.

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

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного

лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;

- Банк формирует резерв на покрытие потерь (выделение капитала на покрытие риска), что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе в случае, если:
 - a. указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
 - b. указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
 - c. указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:

- d. ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
- e. индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
- f. иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
- g. наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
- h. договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

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

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

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

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

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

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке.

Средневзвешенная цена.

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

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости⁵:

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

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

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

Фиксинг НФА

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

Другие методы

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

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

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

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

11.4.5. Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами:

- на контрагентов/эмитентов;

⁵ В порядке уменьшения приоритета.

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

Размер и структура лимитов регулярно утверждается КУАП на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством.

Правление утверждает Инвестиционную политику, включающую инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

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

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

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гЭП-анализ) на 1 июля 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: | 1 560 818 | 410 351 | 625 148 | 1 257 778 |
| кредитных организаций | 1 200 571 | - | - | - |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 150 626 | 42 930 | 70 100 | 118 163 |
| физических лиц | 209 621 | 367 421 | 555 048 | 1 139 615 |
| Вложения в долговые обязательства | 995 830 | - | - | - |
| Прочие активы | 2 032 338 | - | - | - |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | |
| Прочие договоры (контракты) | 2 920 173 | - | - | - |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 7 509 159 | 410 351 | 625 148 | 1 257 778 |
| БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| Средства кредитных организаций, из них: | 889 525 | 538 | 32 058 | 25 612 |
| межбанковские ссуды, депозиты | 889 525 | 538 | 32 058 | 25 612 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 2 278 058 | 196 774 | 517 248 | 1 480 805 |
| на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 1 234 966 | - | - | 535 000 |
| депозиты и юридических лиц | 708 094 | 2 793 | 7 941 | 227 638 |
| вклады (депозиты) физических лиц | 334 998 | 193 981 | 509 307 | 718 167 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Прочие договоры (контракты) | 2 904 380 | - | - | - |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 6 071 963 | 197 312 | 549 306 | 1 506 417 |
| Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 1 437 196 | 213 039 | 75 842 | -248 639 |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| + 200 базисных пунктов | 27 545,30 | 3 550,51 | 948,03 | -1 243,20 |
| - 200 базисных пунктов | -27 545,30 | -3 550,51 | -948,03 | 1 243,20 |
| При увеличении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход увеличится на | | | | 30 800,64 |
| При снижении процентной ставки на 200 бп чистый процентный доход снизится на | | | | -30 800,64 |

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

| Наименование показателя | Временные интервалы | | | |
|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Ссудная задолженность, всего, из них: | 1 269 702 | 324 255 | 716 744 | 864 663 |
| кредитных организаций | 1 133 541 | - | - | - |
| юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 27 658 | 74 940 | 364 638 | 146 784 |
| физических лиц | 108 503 | 249 315 | 352 106 | 717 879 |

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 июля 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 | 27 545,30 | 3 550,51 | 948,03 | -1 243,20 |
| - 200 базисных пунктов | -27 545,30 | -3 550,51 | -948,03 | 1 243,20 |

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 | 38 862.92 | 3 829.96 | 974.28 | -1 199.83 |
| - 200 базисных пунктов | -38 862.92 | -3 829.96 | -974.28 | 1 199.83 |

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 | 5 154.50 | -279.46 | -26.25 | -43.37 |
| - 200 базисных пунктов | -5 154.50 | 279.46 | 26.25 | 43.37 |

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 | -16 472.12 | - | - | - |
| - 200 базисных пунктов | 16 472.12 | - | - | - |

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

Все валюты:

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

Российский рубль:

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

Доллары США:

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

Евро:

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

11.4.6. Управление валютным риском

Включает в себя:

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

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

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

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

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

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

| Валюта | ОВП, тыс. ед. ин.вал. | Курсы Банка России | ОВП, тыс. руб. (+/-) | Ослабление рубля на 10% | Укрепление рубля 10% |
|---|-----------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ | 2.1411 | 11.21 | 24.00 | 2.40 | -2.40 |
| ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК | 3.4420 | 78.5887 | 270.50 | 27.05 | -27.05 |
| ФУНТ СТЕРЛИНГОВ | 0.6888 | 100.1994 | 69.02 | 6.90 | -6.90 |
| ДОЛЛАР США | 123.0512 | 72.3723 | 8 905.50 | 890.55 | -890.55 |
| ЕВРО | 1.0498 | 86.2026 | 90.50 | 9.05 | -9.05 |
| Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | - | - | - | 935.95 | -935.95 |
| Воздействие на капитал | - | - | - | 748.76 | -748.76 |

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

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

| | | | | | |
|---|---|---|---|-----------------|-------------------|
| Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | - | - | - | 3 724.08 | -3 724.08 |
| Воздействие на капитал | - | - | - | 2 979.26 | - 2 979.26 |

11.4.7. Управление риском ликвидности

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

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

Активные операции (инструменты):

- обязательства Банка по предоставлению денежных средств в рамках открытых кредитных линий;
- размещение привлеченных денежных средств в кредитование юридических и физических лиц (риск невозврата размещенных денежных средств);
 - вложения в финансовые инструменты (в контексте рыночной ликвидности финансового инструмента, то есть вероятности потерь при реализации актива, либо в виду невозможности закрытия имеющейся позиции по причине недостаточной ликвидности рынка или недостаточного объема торгов).
- Пассивные операции (инструменты);
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

▪ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

▪ Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами и контрагентами, в том числе по сделкам с использованием финансовых инструментов.

- В процессе управления ликвидностью Банка решаются следующие задачи:
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков уровне финансовой устойчивости Банка и риска ликвидности.

▪ Основные требования к организации управления активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью (принципы управления ликвидностью):

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;

▪ разумное сочетание накопленной и приобретенной ликвидности – предполагает, что в процессе управления ликвидностью приоритетным является поддержание достаточного уровня накопленной ликвидности; заимствования средств на межбанковском рынке и в Банке России не являются постоянным источником фондирования активов Банка;

▪ установление лимитов, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

▪ при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

▪ каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

▪ проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

▪ осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;

▪ обязательное наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности Банка.

Основные принципы управления и оценки ликвидности в иностранной валюте:

- оценка совокупных потребностей Банка в ликвидности в иностранной валюте и определение приемлемых несоответствий для валют. Размер несоответствия иностранных валют должен учитывать:

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

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской Бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- 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.

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 июля 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 | 1 387 406 | 1 387 406 | 1 387 406 | 1 387 406 | 1 387 406 | 1 387 406 | 1 389 677 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 399 751 | 399 751 | 399 751 | 399 751 | 399 751 | 399 751 | 399 751 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 98 574 | 116 932 | 324 213 | 780 565 | 1 243 828 | 2 561 442 | 10 656 922 |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 995 830 | 995 830 | 995 830 | 995 830 | 995 830 | 995 830 | 995 830 |
| Прочие активы | 4 950 732 | 4 950 732 | 4 950 779 | 5 082 774 | 5 082 774 | 5 082 774 | 5 093 084 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 7 832 293 | 7 850 651 | 8 057 979 | 8 646 326 | 9 109 589 | 10 427 203 | 18 535 264 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 8 108 | 19 327 | 19 579 | 20 117 | 52 175 | 77 787 | 684 233 |
| Средства клиентов, из них: | 3 981 054 | 4 030 963 | 4 192 492 | 4 440 051 | 4 957 298 | 6 433 704 | 7 903 508 |
| вклады физических лиц | 188 038 | 202 196 | 339 882 | 533 863 | 1 043 169 | 1 756 937 | 3 106 466 |
| Прочие обязательства | 3 838 317 | 3 838 377 | 3 868 690 | 3 875 932 | 3 886 788 | 3 908 510 | 4 009 975 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 7 827 479 | 7 888 667 | 8 080 761 | 8 336 100 | 8 896 261 | 10 420 001 | 12 597 716 |
| Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий) | 3 650 | 3 650 | 3 650 | 3 650 | 3 650 | 3 650 | 3 650 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | 1 164 | -41 666 | -26 432 | 306 576 | 209 678 | 3 552 | 5 933 898 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | 0.0% | -0.5% | -0.3% | 3.7% | 2.4% | 0.0% | 47.1% |

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

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | д/в 1 день | до 5 дн | до 30 дн | до 90 дн | до 180 дн | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 1 898 214 | 1 898 214 | 1 898 214 | 1 898 214 | 1 898 214 | 1 898 214 | 1 900 430 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30 | 30 | 7 493 | 26 669 | 54 681 | 110 995 | 1 730 398 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 179 | 3 205 | 1 316 033 | 1 742 043 | 2 580 635 | 3 677 261 | 10 935 430 |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 26 365 | 26 365 | 1 557 369 | 1 557 369 | 1 557 369 | 1 557 369 | 1 557 369 |
| Прочие активы | 28 888 | 28 888 | 1 233 902 | 1 347 473 | 1 347 473 | 1 347 473 | 1 357 930 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 1 956 676 | 1 956 702 | 6 013 011 | 6 571 768 | 7 438 372 | 8 591 312 | 17 481 557 |

| | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 77 617 | 77 617 | 78 108 | 78 583 | 90 387 | 142 294 | 767 284 |
| Средства клиентов, из них: | 3 034 461 | 3 036 568 | 3 301 958 | 3 810 277 | 5 143 086 | 5 832 876 | 7 295 021 |
| вклады физических лиц | 244 816 | 246 923 | 392 907 | 612 643 | 1 117 820 | 1 807 610 | 3 263 127 |
| Прочие обязательства | 36 908 | 36 908 | 3 806 621 | 3 813 908 | 3 824 764 | 3 846 474 | 4 029 845 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 3 148 986 | 3 151 093 | 7 186 687 | 7 702 768 | 9 058 237 | 9 821 644 | 12 092 150 |
| Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий) | 98 196 | 98 196 | 98 196 | 98 196 | 98 196 | 98 196 | 98 196 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -1 290 506 | -1 292 587 | -1 271 872 | -1 229 196 | -1 718 061 | -1 328 528 | 5 291 211 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -41.0% | -41.0% | -17.7% | -16.0% | -19.0% | -13.5% | 43.8% |

11.4.8. Управление операционным риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--|------------|------------|
| Операционный риск | 218 967 | 160 832 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 1 459 779 | 1 072 213 |
| чистые процентные доходы | 680 789 | 538 320 |
| чистые непроцентные доходы | 778 990 | 533 893 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

11.5. Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже одного раза в год по данным на начало года осуществляется стресс-тестирование. При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарный год. Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на Службу управления рисками. Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками. Подготовленное Заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

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

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

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

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является лицом, под контролем либо значительным влиянием которого находится Банк. Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Авдеев Р.И.

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

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

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2021 года:

| | Совет директоров и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|---|------------|------------|
| | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января 2021 года, с учетом процентов | 429 | - | 429 |
| Кредиты клиентам, предоставленные | - | 79 | 79 |
| Расчеты по договорам купли-продажи закладных | - | 2 891 673 | 2 891 673 |
| Кредиты клиентам, погашенные | -429 | -79 | -508 |
| Расчеты по договорам купли-продажи закладных | - | -2 891 673 | -2 891 673 |
| Кредиты клиентам на 1 июля 2021 года | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2021 года | -10 | - | -10 |

| | | | |
|--|----|---|----|
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам | 10 | - | 10 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 июля 2021 года | - | - | - |
| Кредиты клиентам на 1 июля 2021 года (за вычетом резерва под обесценение) | - | - | - |

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

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

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

| | Совет директоров и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|--|---|------------------|------------------|
| Средства клиентов на 1 января 2021 года | 18 982 | 1 397 388 | 1 416 370 |
| Средства клиентов, полученные | 141 969 | 1 005 632 | 1 147 601 |
| Средства клиентов, погашенные | -119 269 | -1 062 169 | -1 181 438 |
| Проценты | 1 912 | 11 219 | 13 131 |
| Средства клиентов на 1 июля 2021 года | 43 594 | 1 352 070 | 1 395 664 |

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

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

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за первое полугодие 2021 года:

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

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2021 года:

| | Совет директоров и ключевой управленческий персонал | Прочие | Итого |
|---------------------|---|--------|--------|
| Процентные доходы | 21 | - | 21 |
| Процентные расходы | 432 | 24 431 | 24 863 |
| Комиссионные доходы | - | 1 | 1 |

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

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

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

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

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

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

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

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

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией 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 | <ul style="list-style-type: none">▪ Председатель Правления.▪ Члены Правления | + | + |
| ПР3 | <ul style="list-style-type: none">▪ Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов.▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП.▪ Начальник Казначейства.▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства. | + | + |
| Работники, осуществляющие управление рисками: | | | |
| УР | <ul style="list-style-type: none">▪ Руководитель и работники подразделений Службы внутреннего аудита.▪ Руководитель и работники Комплаенс-службы.▪ Руководитель и работники Службы управления рисками. | + | — |
| Остальные сотрудники Банка | | + | — |

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

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

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

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

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

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

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

По решению Правления премия конкретному сотруднику может быть отменена.

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

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

- факта невыполнения ВПОДК (устанавливается на основании рассмотрения Советом директоров ежегодного отчета Банка о выполнении ВПОДК);
- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в денежной форме по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 36 338 тыс. руб. (остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

| Наименование статьи | Первое полугодие 2021 | | 2020 | |
|--|-----------------------|---------------------------|---------|---------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу: | | | | |
| - Заработная плата | 75 726 | - | 48 132 | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | - | 8 898 | - | 3 200 |
| Итого | 75 726 | 8 898 | 48 132 | 3 200 |

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

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

| | 01.07.2021 | | 01.01.2021 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 3 127 032 | 3 127 032 | 1 392 365 | 1 392 365 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 403 613 | 403 613 | 788 720 | 788 720 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 8 226 315 | 8 226 315 | 8 538 028 | 8 538 028 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 995 830 | 995 830 | 1 557 369 | 1 537 450 |
| Прочие финансовые активы | 469 667 | 469 667 | 419 017 | 419 017 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 408 344 | 1 408 344 | 2 008 137 | 2 008 137 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 696 877 | 7 696 877 | 7 098 081 | 7 098 081 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|---------|
| Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 403 613 | 403 613 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 995 830 | - | 995 830 |

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 2021 года:

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

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

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

| | Уровень 2 | Итого |
|---|-----------|-----------|
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | |
| Средства в кредитных организациях | 3 127 032 | 3 127 032 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 226 315 | 8 226 315 |
| Прочие финансовые активы | 469 667 | 469 667 |

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

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

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

| | Уровень 2 | Итого |
|--|-----------|-----------|
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | |
| Средства кредитных организаций | 1 408 344 | 1 408 344 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 696 877 | 7 696 877 |

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

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

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 июля 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 | 294 993 | - | - | 294 993 |
| Средства в кредитных организациях | - | 3 127 032 | - | 3 127 032 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 403 613 | - | - | 403 613 |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 403 613 | - | - | 403 613 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в том числе: | - | 8 226 315 | - | 8 226 315 |
| - Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП | - | 995 632 | - | 995 632 |
| - Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ | - | 7 165 738 | - | 7 165 738 |
| - Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | - | 64 945 | - | 64 945 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | - | - | 995 830 | 995 830 |
| - Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги | - | - | 995 830 | 995 830 |
| Прочие финансовые активы | - | 469 667 | - | 469 667 |
| Итого финансовых активов | 698 606 | 11 822 453 | 995 830 | 13 517 450 |
| Нефинансовые активы | | | | 334 649 |
| Итого активов | | | | 13 852 099 |

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

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

15. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

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

Заместитель Председателя Правления



А.Н. Акулинин

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

10 августа 2021 года