

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 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, Озарковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	161832	151500
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1574850	452085
12.1	Обязательные резервы	4.1	62546	80498
13	Средства в кредитных организациях	4.1	87593	468908
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1033299	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	8313665	
15a	Чистая ссудная задолженность		0	8260804
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1934047	
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инецирующиеся в наличии для продажи	4.4	0	2977484
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		1326	3026
110	Отложенный налоговый актив		56826	48753
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	128477	117619
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	1667
113	Прочие активы	4.12	297970	92902
114	Всего активов		13589885	12574748
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.13	178412	11714
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13, 4.14	10057538	9923771
116.1	Средства кредитных организаций	4.13	622487	335125
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.14	9435051	9488646
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4423039	4694565
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.15	33277	7000
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.15	33277	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		726	2312
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	4.16	622231	92397
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами	5.2, 10.4.1	15	105253
123	Всего обязательств		10892199	10042447
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.17, 6	756025	756025
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход	14.17, 6	1500	1500
27	Резервный фонд	16	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)		19942	-101297
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства базисного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14.4, 5.2, 10.4.1	3038	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	15,7	1758415	1717308
36	Всего источников собственных средств	15,7	2697686	2532301
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	14.18	4004083	7101523
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14.18	14735627	10375410
39	Условные обязательства некредитного характера		4922	14397

Заместитель Председателя Правления

О.Б. Кролова
О.Б. Кролова

Главный бухгалтер

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

12.11.2019



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 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, 5.1	864180	897716
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29067	82603
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		653410	489757
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		181703	325356
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2, 5.1	403942	486585
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20102	58261
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		382971	428138
12.3	по выпущенным ценным бумагам		869	168
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		460238	411131
14	Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудостам, взысканным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.2	-20606	-11822
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	15.2	20245	-324
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		439632	399209
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1173	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-20386	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-97510
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		78921	50877
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.3	-47384	-40547
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Консессионные доходы	15.4	57780	361287
115	Консессионные расходы	15.5	146755	114755
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.2	2741	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	15.2	-31040	-61700
119	Прочие операционные доходы	15.6	54916	6346
120	Чистые доходы (расходы)	2.2	909598	505207
121	Операционные расходы	15.7, 15.9	614498	536591
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		295102	-33384
123	Возможные (расход) по налогам	15.8	16531	54946
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		278571	-88330
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	15	278571	-88330

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		278571	-88330
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:		142243	-159351
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		142243	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-159351
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда каллификации денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		17966	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		124277	-159351
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		124277	-159351
10	Финансовый результат за отчетный период	12.2	402848	-247681

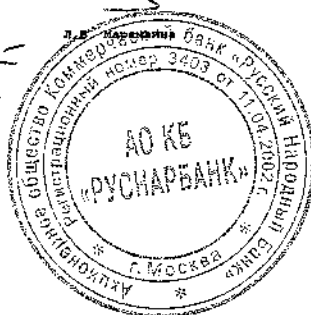
Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности
Телефон: (495) 664 88 00

12.11.2019

М.В. Маслова



Банковская отчетность			
Код территории (код кредитной организации (филиала))	по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер
145286560	196528042		3403

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЕПИТЕЛЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115184, город Москва, Овчинниковский 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 эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	4.17	756025.0000	756025.0000	
1.1	обновляемыми акциями (долями)	4.17	756025.0000	756025.0000	
1.2	привилегированными акциями				
12	Распределенная прибыль (убыток):	6	167747.0000	1581526.0000	
12.1	прошлых лет	6	167747.0000	1581526.0000	
12.2	отчетного года				
13	Резервный фонд	6	158765.0000	158765.0000	
14	Доли уставного капитала, принадлежащие участникам (капитала)				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	2592537.0000	2496316.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм затрат по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		76669.0000	62158.0000	

110	Оложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		8539.0000	8539.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков			
112	Недосозданные резервы на основные потери			
113	Доход от сделок секьюритизации			
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости			
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			
116	Вложения в собственные акции (доли)			
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
118	Всострахованные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
121	Оложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
122	Совокупная сумма осуществленных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
125	Оложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	149140.0000	5397.0000	
127	Орущательная величина добавочного капитала			
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (строки 7-22, 26 и 27)	234347.0000	76094.0000	
129	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	2358190.0000	2420222.0000	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	Классифицируемые как капитал			
32	Классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие возврату (исключены на расчете собственных средств (капитала))	450.0000	500.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			

135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	450.0000	600.0000			
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
139	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
140	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					
142	Отрицательная величина дополнительного капитала					
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)					
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	450.0000	600.0000			
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2358640.0000	2420822.0000			
146	Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	475000.0000	500000.0000			
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
150	Резервы на возможные потери					
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	475000.0000	500000.0000			
152	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
154	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
155	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций					
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного					

	Капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	заложения в создание и приобретение основных средств и материальных активов				
156.4	связи между действующей стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	16	475000.0000	500000.0000	
159	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	16	2333640.0000	2320822.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	16	23947089.5000	18495578.2000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	16	23947089.5000	18495578.2000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16	23947089.5000	18495578.2000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16	9.8490	13.0850	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16	9.8490	13.0890	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16	11.9330	15.7920	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.6250	1.8750	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
166	акцидентическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость				
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.7080	5.0850	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты				
169	Норматив достаточности базового капитала				
170	Норматив достаточности основного капитала				
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели, не превышающие установленные пороги осуществленности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				

Подраздел 2.2. Сформированный риск

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на дату отчета	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5
16	Контрагентный риск, валюты, в том числе:			
16.1	Вклады для целей расчета капитала на кредитно-депозитном рынке, валюты, в том числе:			
16.1.1	Чистые предоставленные займы			
16.1.2	Чистые предоставленные доходы			
16.2	Депозитные векселя, предоставленные для расчета капитала на кредитно-депозитном рынке			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на дату отчета	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5
17	Секьюритизированный рыночный риск, валюты, в том числе:			
17.1	Прямые риски			
17.2	Косвенные риски			
17.3	Альтернативные риски			
17.4	Совокупный риск			

Раздел 3. Сведения о величине сформированного рыночного риска, включая обязательства кредитного характера к сформированным рискам

Подраздел 3.1. Информация о величине рыночного риска по основным рискам

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на дату отчета	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5
11	Фактически сформированные резервы на покрытие потерь, валюты, в том числе:			
11.1	По кредитам, ссудам и приравненным к ним выданным средствам			
11.2	По иным балансовым активам, по которым сформированы резервы			
11.3	По условным обязательствам кредитного характера и другим активам, по которым сформированы резервы			
11.4	Данные сформированы с учетом отсрочки			

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицируемых на основе величины балансового актива, что относится к сформированным рискам

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Данные на дату отчета	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5
12	Средства, предоставленные заемщикам для покрытия долга по кредитам, ссудам и приравненным к ним выданным средствам			
12.1	Средства, предоставленные заемщикам для покрытия долга по кредитам, ссудам и приравненным к ним выданным средствам			
12.2	Средства, предоставленные заемщикам для покрытия долга по кредитам, ссудам и приравненным к ним выданным средствам			
12.3	Средства, предоставленные заемщикам для покрытия долга по кредитам, ссудам и приравненным к ним выданным средствам			
12.4	Средства, предоставленные заемщикам для покрытия долга по кредитам, ссудам и приравненным к ним выданным средствам			

Раздел 4. Продолжение						
№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Наименование востановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/купоны/доход	Описание несоответствия
					Сочетание требований Показателя Банка России и 546-п и Показателя Банка России и 509-п	
34			34а	35	36	37
1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	да	нет
2 не применимо	2 не применимо	2 не применимо	2 не применимо	2 не применимо	да	нет
3 не применимо	3 не применимо	3 не применимо	3 не применимо	3 не применимо	да	нет

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приращенной к ней задолженности.

1. формирование (погашение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. зачисл. суд 0;
1.2. изменение качества ссуд 0;
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 0.

2. восстановление (ликвидация) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 0;
2.3. изменение качества ссуд 0;
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.

Зачастую (по состоянию на 12.11.2019)
Главный бухгалтер Л.В. Марамидина
Начальник отдела (по состоянию на 12.11.2019) И.В. Маслова
Телефон: (495) 664-98-00
12.11.2019

[illegible]

Код четвертичного кредитного організації (мініста)	по ОКПО	по ОКПО	реєстраційний номер	(/зарядковий номер)	Виходячі очисності
442046340	15052042		3493		

СООБЩЕНИЕ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ ПОДПИСАТЕЛЕЙ, ПОДАВШИХ АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ИСКЛЮБИТЕЛЬНОЕ
К ПОДАВШИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ НА ИСКЛЮЧИТЕЛЬНОСТЬ
(рыночные условия)

Подпись или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы / АО ИБ «РУСНАБАНК»
/ АО ИБ «РУСНАБАНК»
Наим (неполное) кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы) 112184, город Москва, Оперативное управление, дом 2

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

ET06050 T/OLO ON ROAD# 1003

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (включенной группы)							
Индикатор	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения				
			на отчетный дат	на дату, основанную на описании от отчетной	на дату, основанную на данных из отчета	на дату, основанную на отчете от отчетной	на дату, основанную на отчете от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого, тыс. руб.							
1	Валовый капитал	18	2316394.000	2316394.000	2373481.000	2420221.000	2316661.000
1а	Объемный капитал (капитал) при расчете с учетом требований к капиталу (без учета требований к капиталу по балансу)	19	2470496.000	2420221.000	2399399.000		
2	Собственный капитал	20	2339440.000	2316754.000	2373334.000	2420822.000	2212201.000
2а	Объемный капитал при расчете с учетом требований к капиталу (капитал) при расчете с учетом требований к капиталу (без учета требований к капиталу по балансу)	21	2470496.000	2421004.000	2381349.000		
3	Собственный капитал (капитал)	18	2033440.000	2014754.000	2073334.000	2320822.000	2712201.000
3а	Объемный капитал (капитал) при расчете с учетом требований к капиталу (капитал) при расчете с учетом требований к капиталу (без учета требований к капиталу по балансу)	21	2345008.000	2321004.000	2381349.000		
Итого, включенные в уровень риска, тыс. руб.							
4	Итого, включенные в уровень риска		2345008.000	2316617.300	2014334.000	2449376.200	1493300.470
Итого, включенные в уровень риска, тыс. руб.							
5	Итого, включенные в уровень риска	16	9.848	9.832	11.772	13.085	14.757
5а	Итого, включенные в уровень риска	16	10.135	10.139	11.913		
6	Итого, включенные в уровень риска	16	9.649	9.654	11.775	13.089	14.861
6а	Итого, включенные в уровень риска	16	10.137	10.140	11.915		
7	Итого, включенные в уровень риска	16	11.839	11.891	14.225	15.722	19.136
7а	Итого, включенные в уровень риска	16	12.085	12.235	14.236		

ИЗДАНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ И ПРОЦЕДУРЫ, ВВЕДЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РАБОТЫ, ПРОЦЕНТ												
В	ИЗДАНИЯ ПОДПИСАНИЯ ДОСТУПНОСТИ	2.125	2.000	1.075	1.075	1.075						
5	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ											
10	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ											
11	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	2.125	2.000	1.075	1.075	1.075						
12	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	1.108	1.052	3.772	5.285	6.797						
ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ												
13	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	2757824.090	2392674.000	20272745.000	2297998.000	1955790.000						
14	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	8.053	9.053	11.710	10.896	11.522						
15	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	8.067	9.215	11.698								
ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ												
16	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ											
17	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ											
ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ												
18	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ											
19	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	81.215	51.476	27.726	26.059	46.551						
20	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	186.672	197.031	104.256	129.169	141.971						
21	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	53.393	44.432	86.122	73.862	64.513						
22	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	245.102	284.322	236.339	206.061	222.609						
23	ИЗМЕНЕНИЯ ИСПЫТАНИЙ	6.172	0.091	0.085	6.184	6.146						

[illegible]

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		13589885
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютной позиции банковской группы		Неприменено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14650679
7	Прочие поправки		982740
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		27257824

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		12018690.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение валютных источников основного капитала		85208.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11933482.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной гарантийной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применяется), 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, подлежащая списанию с баланса		Неприменено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной гарантийной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника бирингга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вынужденным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных 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		1163495.00
13	Поправка на величину кельпина денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		500000.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		10168.00
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)		673663.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКР)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		13268679.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-1382000.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		14650679.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2358640.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		27257824.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.65

Раздел 2. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Помор строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			полученная требования (обязательства), тис. руб.	исполненная требования (обязательства), тис. руб.	полученная требования (обязательства), тис. руб.	исполненная требования (обязательства), тис. руб.	полученная требования (обязательства), тис. руб.	исполненная требования (обязательства), тис. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОСНОВНЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлекаемые без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	Несоблюдение депозитных обязательств							
9	Денежные средства клиентов, привлекаемые под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по предоставлению финансовых инструментов и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей финансирования по обеспечению дополнительными инструментами							
13	по обязательствам банка по неисполненным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим ликвидностям							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 5 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОСНОВНЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных прогов исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СЛУЖЕБА СПОРТИНГОВАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВКД из учета корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВКД-25 и ВКД-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковских группы (Н26), кредитной организации (Н27), применяемый		X		X		X	

Заместитель Председателя Правления

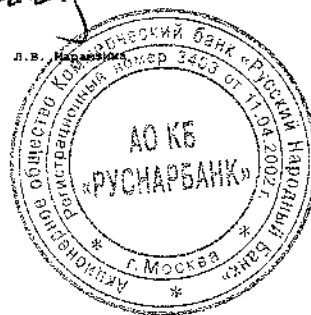
Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности
Телефон: (495) 664 88 00

12.11.2019

Н.В. Маслова

Л.В. Маслова



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО
45286560	58528042	3403	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предоставленного отчетным году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, получаемые от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:	19	235066	241470
1.1.1	проценты полученные	19	855623	1067702
1.1.2	проценты уплаченные	19	-406727	-494252
1.1.3	комиссии полученные	19	342059	361287
1.1.4	комиссии уплаченные	19	-89475	-114755
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	19	1173	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	19	78921	50877
1.1.8	прочие операционные доходы	19	45233	4346
1.1.9	операционные расходы	19	-578590	-517431
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	19	-13153	-58304
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	19	-514762	-2580294
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	19	16952	-23795
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	0	0
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по судной задолженности	19	-1154209	304899
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам	19	245500	-8110
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	19	166598	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	19	287984	-629304
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	-7050	687460
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам	19	26277	-867
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	19	-96914	13163
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-279696	-2338824
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	-1578895	-18617052
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	2731802	21223716
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	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	19	-39017	-58847
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		22749	2935
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	19	1136639	2550752
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	19	-88209	7536
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19	766734	219464
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19	991995	496321
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	19	1760729	715785

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности
Телефон: (495) 664 88 00

12.11.2019

М.Е. Маслова



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО КБ «РУСНАРБАНК» за 9 месяцев 2019 года

Содержание

1.	Общие сведения.....	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	3
2.2	Основные показатели деятельности Банка.....	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	4
3.1.	Изменения в Учетной политике на 2019 год	4
3.2	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.3	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	15
3.4	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках.....	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	16
4.1	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	16
4.2	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	17
4.3	Информация об объеме и структуре ссуд	17
4.4	Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	21
4.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.....	23
4.6	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
4.7	Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материаль. запасов.....	23
4.8	Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.	24
4.9	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.	24
4.10	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	25
4.11	Информация об операционной аренде.....	25
4.12	Информация о прочих активах.....	25
4.13	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	26
4.14	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
4.15	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.....	27
4.16	Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	27
4.17	Информация о величине и изменении величины уставного капитала	28
4.18	Информация о величине условных обязательств	28
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	28
5.1	Информация о процентных доходах и расходах Банка.....	28
5.2	Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов.....	29
5.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	30
5.4	Информация о компонентах комиссионного дохода.....	30
5.5	Информация о компонентах комиссионного расхода.....	31
5.6	Информация о компонентах прочего операционного дохода.....	31
5.7	Информация о компонентах операционного расхода.....	31
5.8	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	32
5.9	Информация о вознаграждении работникам	32
6.	Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала.....	32
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	33
8.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.	33
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	34
10.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	35
10.1	Управление капиталом.....	35
10.2	Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков..	37
10.3	Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам	37
10.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	38
10.4.1	Кредитный риск.....	38
10.4.2	Управление кредитным риском контрагента.....	44
10.4.3	Управление риском концентрации.....	44
10.4.4	Управление рыночным риском	45
10.4.5	Управление процентным риском	46
10.4.6	Управление валютным риском.....	49
10.4.7	Управление риском ликвидности.....	49
10.4.8	Управление операционным риском	51
10.5	Краткое описание процедуры стресс-тестирования.....	52
10.6	Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом N 4482-У	52
11.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	52
12.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.....	54
13.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	57
14.	Некорректирующие события после отчетной даты.	59

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
Реквизиты	:
• ИНН	: 7744002211
• КПП	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 5 по 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	: 01 января – 30 сентября 2019 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности	: Тыс. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	: Банковская группа отсутствует.
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	: https://rusnarbank.ru/

По состоянию на 1 октября 2019 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством AgenturExpert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне B+ по международной шкале.

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

Пояснительная информация: является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание №4983-У»).

СОКРАЩЕНИЯ:

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:

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

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

Банк привлекает денежные средства:

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

Кредитование юридических и физических лиц.

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

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

Кредитные продукты Банка:

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

Операции на финансовых рынках.

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

Рынок ценных бумаг.

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

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- прямого и обратного 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 валюты, сделки СВОП.

Срочный рынок.

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

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

Корреспондентские отношения.

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

2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 октября 2019 года величина активов Банка составила 13 589 885 тыс. руб. (на 1 января 2019 года 12 574 748 тыс. руб.). В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 61,2% (на 1 января 2019 года -65,7%) от общего размера активов Банка.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются гарантии в пользу участников государственных заказов, обслуживание физических лиц, комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает Клиентам расчетные услуги, кредитные продукты, размещение денежных средств в депозиты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности.

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 864 180 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 897 716 тыс. руб. Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 403 942 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 486 585 тыс. руб.

Объем предоставленных гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов на отчетную дату составляет 14 735 627 тыс. руб.

Чистые доходы Банка за 9 месяцев 2019 года выросли на 406 391 тыс. руб. (прирост на 80,8%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Увеличение дохода обусловлено ростом объемов и доли в активах автокредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, наращиванием портфеля гарантий. Финансовый результат Банка с учетом прочего совокупного дохода за 9 месяцев составил 402 848 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 1 октября 2019 года составили 2 833 640 тыс. руб. (на 1 января 2019 года –2 920 822 тыс. руб.). Снижение капитала за 9 месяцев 2019 года обусловлено изменениями в расчете капитала, при реализации с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS)9.

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

3.1. Изменения в Учетной политике на 2019 год

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года изменений в Положение №579-П, а также с началом действия Положения Банка России от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", Положения Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положения Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" утверждена и введена в действие с 1 января 2019 года Учетная политика АО КБ «РУСНАРБАНК», с учетом следующих существенных изменений на 2019 год, применяемых перспективно:

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

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

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

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

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

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

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

Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные.

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.

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

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых инструментов зависят от:

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

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

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

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

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

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

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

- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных подлежащих обязательному раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. По состоянию на 30 сентября 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,4156 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 за 1 доллар США), 70,3161 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, связанных с введением в действие с 1 января 2019 года пересмотренных нормативных актов Банка России.

В течение отчетного периода бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2018 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение №579-П»), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка промежуточной финансовой отчетности за отчетный период 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу

начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Основные средства:

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

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

Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:

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

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-т от 30.12.2013 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы:

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты

интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

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

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

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

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

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

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

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

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:

Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости.

В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

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

Вложения в уставный капитал других организаций:

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

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

Датой первоначального признания ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки. Методы определения справедливой стоимости регламентированы «Порядком определения справедливой стоимости финансовых инструментов АО КБ «РУСНАРБАНК», утвержденным Протоколом № 291218/П Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» 29.12.2018г. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента. В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки, в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные. В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.

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

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

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

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

Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.

По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.

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

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

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

Производные финансовые инструменты:

В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ²:

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

² Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

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

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

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

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

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

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

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

В дату первоначального признания ПФИ отражаются по справедливой стоимости.

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

С даты признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П и МСФО 9.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе контрагентов.

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

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

Дебиторская задолженность:

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

Счета учета авансов не переоцениваются.

Собственные ценные бумаги:

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

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

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

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

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

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

Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения.

Начисление процентных расходов осуществляется ежедневно.

Кредиторская задолженность:

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

Расчет с бюджетом по НДС:

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

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

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

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

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

Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ:

В дату первоначального признания финансовые активы учитываются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость предоставленных кредитов определяется ежедневно.

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

Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом.

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

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

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

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

Учет операций межбанковского кредитования:

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

Учет приобретенных прав требования:

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

Датой первоначального признания является дата перехода прав требования по договору.

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

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

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

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

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

Учет гарантий:

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

В последующем финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух величин:

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

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

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

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

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

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не пересчитывал сравнительную информацию по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, информация за 2018 год не может сравниваться с информацией за 2019 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года и представлены в раскрытиях ниже:

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

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

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

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 606-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	01.10.2019
Денежные средства	161 832
- в российских рублях	125 629
- в долларах США	12 969
- в ЕВРО	23 234
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 574 850
Обязательные резервы	63 546
Средства в кредитных организациях	87 593
- в российских рублях	12 106
- в долларах США	16 604
- в ЕВРО	58 804
- швейцарских франках	30
- в англ. фунт стерлингов	275
- в китайских юаней	22
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-248
резерв на возможные потери	-247
Итого	1 824 275

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

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

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 248 тыс. руб. на 1 октября 2019 года

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

Сравнительная информация на 1 января 2019 года

Наименование статьи	01.01.2019
Денежные средства	151 500
- в российских рублях	78 144
- в долларах США	40 225
- в ЕВРО	33 131
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	452 085
Обязательные резервы	80 498
Средства в кредитных организациях	468 908
- в российских рублях	242 987
- в долларах США	35 027
- в ЕВРО	190 921
- швейцарских франках	4
- в англ. фунт стерлингов	110
- в китайских юаней	106
Резерв на возможные потери	-247
Итого	1 072 493

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

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

	01.10.2019
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 033 299
Итого	1 033 299

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и, соответственно, Банком были проведены корректировочные проводки, восстанавливающие резерв по ипотечным кредитам по данному активу в сумме 2 367 тыс. руб.

4.3 Информация об объеме и структуре ссуд³

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Наименование статьи	01.10.2019
Юридические лица:	
Ссудная задолженность-всего:	5 861 946
Депозиты в Банке России	1 500 000
Кредиты ЮЛ и ИП	3 701 998
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	607 519
Прочие размещенные средства	3 520
Проценты	48 909
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-15 182
резерв на возможные потери по процентам	-12 834
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-86 832
резерв на возможные потери	-59 326

³ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Чистая ссудная задолженность	5 759 932
Физические лица:	
Ссудная задолженность-всего:	2 582 316
Кредиты ФЛ	2 564 652
Проценты	17 664
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-1 662
резерв на возможные потери по процентам	-2 053
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-26 921
резерв на возможные потери	-40 080
Чистая ссудная задолженность	2 553 733
Итого чистая ссудная задолженность	8 313 665

В составе прочих размещенных средств в кредитных организациях на 1 октября 2019 года отражены размещенные средства по сделкам РЕПО в сумме 500 000 тыс. руб. Обеспечением по сделкам выступали облигации российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых составила 536 991 тыс. руб.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 113 753 тыс. руб.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	46 550	274	32 707	79 531
Новые созданные или приобретенные активы	51 476	1 033	0	52 509
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-12 828	0	-121	-12 949
Активы, списанные за счет резерва	0	0	-1 470	-1 470
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую	-5 875	926	9 657	4 708
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-14 114	89	5 449	-8 576
Резерв под ОКУ на 1 октября 2019 года	65 209	2 322	46 222	113 753

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.

Кредитный портфель, входящий в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.10.2019
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	4 309 517
Производство	359 640
Сельское хозяйство	47 425
Строительство	447 767
Добыча полезных ископаемых	37 174
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 107 289

Транспортировка и хранение	24 987
Деятельность в области информации и связи	15 235
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	13 753
Деятельность финансовая и страховая	607 523
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 458 076
Деятельность профессиональная, научная и техническая	40 395
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	150 253

Распределение кредитов, входящих в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по заемщикам, как субъектам права:

Субъекты права	01.10.2019
Юридические лица	3 414 683
Индивидуальные предприниматели	287 315
Физические лица	2 564 652
Итого	6 266 650

Виды кредитов, входящих в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Цели ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	01.10.2019
пополнение оборотных средств	1 408 779
приобретение земельных участков	309 700
приобретение жилых помещений	76 374
приобретение нежилых помещений	228 186
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	94 842
финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий.	640 058
уступка прав требования (цессия)	364 000
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	312 883
иные цели	267 176
Итого	3 701 998

Распределение кредитов, входящих в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	01.10.2019
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:	2 564 652
Ипотечные кредиты	348 163
Жилищные кредиты	41 765
Автокредиты	2 016 785
Потребительские	157 939

Распределение кредитов, входящих в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	01.10.2019
до 30 дней	22 970
от 31 до 90 дней	523 065
от 91 до 180 дней	201 560
от 181 дня до 1 года	112 321
от 1 года до 3-х лет	1 622 832
свыше 3-х лет	3 269 028
просроченные	514 874
Итого	6 266 650

Распределение кредитного портфеля, входящего в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)
	01.10.2019
Регионы Российской Федерации	
г. Москва	55.17%
Московская обл.	3.43%
Белгородская обл.	2.76%
г. Санкт-Петербург	2.05%
Ленинградская область	0.94%
Владимирская область	3.95%
Волгоградская область	0.75%
Воронежская область	2.55%
Самарская область	0.80%
Пензенская область	0.54%
Пермский край	1.46%
Ростовская область	0.73%
Саратовская область	1.49%
Свердловская область	1.27%
Челябинская область	2.91%
Республика Башкортостан	3.19%
Республика Татарстан (Татарстан)	3.86%
Краснодарский край	1.45%
Липецкая область	0.58%
Нижегородская область	0.70%
Омская область	0.75%
Кировская область	0.58%
Оренбургская область	0.42%
Новосибирская область	0.45%
Рязанская область	2.08%
Курганская область	0.43%
Ханты-Мансийский Автономный Округ	0.41%
Прочее	4.30%

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения кредитного портфеля, входящего в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	01.10.2019
Залог ценных бумаг:	1 136 442
юридические лица	719 007
физические лица	417 435
Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:	12 643 785
юридические лица	7 097 381
индивидуальные предприниматели	182 950
физические лица, в т.ч.:	5 363 454
по автокредитам	3 818 923
Ценные бумаги по сделкам РЕПО	536 991
юридические лица	536 991

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. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

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

и т.п.). К полученной Рыночной стоимости применяется ликвидационный дисконт и скидка на величину расходов, связанную с реализацией имущества. Полученные дисконты к рыночной цене, для установления Справедливой стоимости актива, находятся в диапазоне:

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

Информация по чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и не представлена в отчетности за 9 месяцев 2019 года, в связи с отсутствием сопоставимости данных.

4.4 Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Начиная с 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк классифицировал вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк классифицировал Структуру портфеля долговых обязательств по видам облигаций:

Вид облигаций	01.10.2019	01.01.2019
Облигации РФ	535 040	397 233
Облигации субъектов РФ	203 001	194 261
Облигации кредитных организаций	102 071	278 895
Облигации прочих эмитентов	1 093 935	1 749 431
Еврооблигации нефинансовых организаций:		357 664
- в российских рублях		202 811
- в долларах США		74 303
- в ЕВРО		80 550
Итого	1 934 047	2 977 484

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств по состоянию на 1 октября 2019 года составляет более 94,7% (на 1 января 2019 года 90,7%).

Распределение долговых обязательств по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитентов	01.10.2019	01.01.2019
Добыча топливно-энергетических и прочих полезных ископаемых	626 574	657 284
Банковская деятельность	102 071	278 895
Финансовая деятельность		579 363
Транспорт и связь	467 361	870 448
Итого по видам экономической деятельности	1 196 006	2 385 990
Облигации субъектов РФ	535 040	194 261
Российские государственные облигации	203 001	397 233
Итого	1 934 047	2 977 484

Распределение долговых обязательств по срокам погашения (оферты):

Сроки до погашения облигаций	01.10.2019	01.01.2019
Со сроком погашения от 31 до 90 дней		80 550
Со сроком погашения от 91 до 180 дней		101 975
Со сроком погашения свыше 1 года	1 934 047	2 794 959
Итого	1 934 047	2 977 484

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

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	
Облигации РФ	535 040		535 040
Облигации субъектов РФ	203 001		203 001
Облигации кредитных организаций		102 071	102 071
Облигации прочих эмитентов	1 093 935		1 093 935
Итого	1 831 976	102 071	1 934 047

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

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

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2019 года имеют срок погашения до января 2025 года, купонный доход 8,48% годовых, и доходность к погашению 7,72% годовых (на 1 января 2019 года имеют срок погашения до января 2025 года, купонный доход 8,73% годовых, и доходность к погашению 7,75% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2019 года имеют срок погашения июнь 2025 года, купонный доход от 7,55% по 7,63% годовых и доходность к погашению от 7,47% по 7,63% годовых (на 1 января 2019 года имеют срок погашения июнь 2025 года, купонный доход от 7,55% по 7,63% годовых и доходность к погашению от 8,51% по 9,05% годовых).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2019 года и имеют сроки погашения март 2021 года, купонный доход 8,60% годовых и доходность к погашению 7,54 % годовых (на 1 января 2019 года имеют сроки погашения март 2022 года, купонный доход 7,35-8,20% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,23-9,16% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 1 октября 2019 года имеют сроки погашения октябрь 2022 года, купонный доход 7-8,5% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 6,86-8,89% годовых (на 1 января 2019 года имеют сроки погашения февраль 2026 года, купонный доход 7-8,5% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 7,51-9,58% годовых).

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

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	5 780	5 780
Новые созданные или приобретенные активы	801	801
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-3087	-3 087
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	-456	-456
Курсовые разницы	0	0
Резерв под ОКУ на 1.10.2019 года	3 038	3 038

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2019 года.

	Этап 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	535 040	535 040
Итого справедливая стоимость	535 040	535 040
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	647	647
Муниципальные облигации		
Минимальный кредитный риск	203 001	203 001
Итого справедливая стоимость	203 001	203 001
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	327	327
Корпоративные ценные бумаги		
Минимальный кредитный риск	102 071	102 071
Низкий кредитный риск	1 093 935	1 093 935
Итого справедливая стоимость	1 196 006	1 196 006
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 064	2 064

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.6 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств полученных, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 2019		9 месяцев 2019								
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	756	191	0	0	0	9	0	0	0	756	200
2. Мебель	11 172	8 928	0	0	451	390	416	0	0	10 721	8 902
3. Офисное оборудование	55 241	20 400	6 291	0	213	8 194	213	1	1	61 319	28 381
4. Транспорт	7 332	3 524		0	1 507	1 153	1 539	451	451	5 825	3 138
5. Земля	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68	0
6. Недвижимость, временно не используемая в	12 499	0	0	0	0	0	0	0	0	12 499	0

основной деятельности											
7. Нематериальные активы	67 871	5 713	5 194	0	0	8 626	0	0	0	73 065	14 339
8. Запасы	1 436	0	94	0	417	0	0	0	0	1 113	0
7. Капитальные вложения	0	0	18 071	0	0	0	0	0	0	18 071	0
ИТОГО	156 375	38 756	29 650	0	2 588	18 372	2 168	452	452	183 437	54 960
Балансовая стоимость с учетом амортизации	117 619									128 477	

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2019 года связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе, а также более современное программное обеспечение для вычислительной техники.

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

Наименование	Баланс овая стоимос ть	Амортиз ация	Поступленн е (Балансова я стоимость)	Модерни зация (стоимост ь)	Балансова я стоимость на дату выбытия	Начисле нная амортиз ация	Накоплени ая амортизаци я по РСБУ на дату выбытия	Цена реализа ции (с НДС)	Сумма денежн ых средств получен ных	Балансо вая стоимост ь	Амортиза ция
	До 2018					2018					
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов	756	179	0	0	0	12	0	0	0	756	191
2. Мебель	10 807	8 518	421	0	56	466	56	0	0	11 172	8 928
3. Офисное оборудование	30 391	14 900	25 266	0	416	5 916	416	0	0	55 241	20 400
4. Транспорт	7 332	3 235	0	0	0	289	0	0	0	7 332	3 524
5. Земля	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68	0
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 499	0	0	0	0	0	0	0	0	12 499	0
7. Нематериаль ные активы	22 010	1 196	46 154	0	293	4 786	269	0	0	67 871	5 713
8. Запасы	854	0	17 594	0	17 012	0	0	0	0	1 436	0
7. Капитальные вложения	304	0	0	0	304	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	85 021	28 028	89 435	0	18 081	11 469	741	0	0	156 375	38 756
Балансовая стоимость с учетом амортизации	56 993									117 619	

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

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

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

4.10 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.11 Информация об операционной аренде

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

Срок аренды	01.10.2019	01.01.2019
Менее 1 года	4 214	12 036
От 1 до 5 лет	12 535	10 906
Более 5 лет	291 703	301 180
Итого обязательств по операционной аренде	308 452	324 122

Банком не заключались договоры субаренды по состоянию на 1 октября 2019 года.

4.12 Информация о прочих активах

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Затраты на агентское вознаграждение	643	201 231	1-5 лет
Расчеты по операциям на ПАО Московская Биржа (Валютный рынок)	840	3 437	д/в
Расчеты с поставщиками	643	9 529	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	114	до 1 года
Расчеты с поставщиками	840	456	до 1 года
Расходы на страхование гарантий	643	82 107	1-5 лет
Госпошлина	643	715	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	149	до 3 месяцев
Неполученные комиссии	643	3 815	до 3 месяцев
Прочие	643	52	до 3 месяцев
Резерв на возможные потери	643	-5 059	
Итого		296 546	
Нефинансовые активы			
Страховые взносы, налоги и сборы	643	1 424	до 3 месяцев
Итого прочих активов		297 970	

Банк признает затраты на агентское вознаграждение на пропорционально-временной основе, доля таких затрат составляет более 65,2% в сумме прочих активов.

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Сумма	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Расходы на страхование гарантий	643	36 677	до 1 года
Страхование транспорта и ценностей на хранении	643	176	до 1 года
Требование по получению процентов	643	49 815	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	6 305	до 1 года
Расчеты с поставщиками	840	388	до 1 года
Госпошлина	643	318	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	6	до 3 месяцев
Неполученные комиссии	643	101	до 30 дней
Резерв на возможные потери	643	-1 847	
Итого		91 939	

Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	330	до 3 месяцев
Услуги аудиторов	643	633	до 3 месяцев
Итого прочих активов		92 902	

4.13 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета кредитных организаций	5 779	457
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	616 335	334 668
Проценты	373	0
Итого	622 487	335 125

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.10.2019	01.01.2019
Всего:	9 435 051	9 488 646
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	9 146 826	8 926 924
в иностранной валюте	288 225	561 722
в том числе по регионам:		
г. Москва	8 498 343	8 577 568
Белгородская область	936 708	911 078

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.10.2019	01.01.2019
Средства на счетах государственных организаций	1 328	22 547
Средства на счетах негосударственных организаций	2 649 385	3 266 758
Средства индивидуальных предпринимателей	60 798	57 810
Депозиты юридических лиц	2 180 899	1 504 469
Средства на счетах физических лиц	437 168	413 958
Депозиты физических лиц	4 080 173	4 223 104
Проценты, в т.ч.	25 300	0
проценты по средствам физических лиц	11 378	
Итого	9 435 051	9 488 646

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

Сектора экономики и виды экономической деятельности	Остатки на счетах Клиентов	
	01.10.2019	01.01.2019
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	205 396	408 359
Деятельность финансовая и страховая	2 787 457	1 726 313
Операции с недвижимым имуществом	1 004 239	573 242
Строительство зданий и сооружений, производство, транспортировка и хранение	261 879	601 081
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	20 297	372 586
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги, образование, деятельность профессиональная, научная и техническая	112 693	14 693
Деятельность головных офисов, административная, консультирование по вопросам управления	279 925	875 000

Прочие виды деятельности	234 446	280 310
Средства физических лиц	4 528 719	4 637 062
Итого	9 435 051	9 488 646

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

Выпущенные долговые ценные бумаги	Сумма	
	01.10.2019	01.01.2019
дисконтные векселя	20 412	0
процентные векселя	12 865	7 000
Итого	33 277	7 000

По состоянию на 1 октября 2019 года выпущенные векселя имеют срок погашения до года. По состоянию на отчетную дату Банком выпущены два процентных векселя с процентной ставкой 6% и 7,8%.

4.16 Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	559 932	1-5 лет
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	145	до 1 года
Суммы до выяснения	643	2 673	до 30 дней
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	175	до 1 года
Обязательства по страховым взносам	643	17 733	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 768	д/в
Незавершенные расчеты	840	508	д/в
Незавершенные расчеты	978	1	д/в
Прочие обязательства	840	2	д/в
Прочие обязательства	643	18 704	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	16 027	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	4 563	до 30 дней
Итого		622 231	

Банк признает комиссии по выданным банковским гарантиям на пропорционально-временной основе, доля таких комиссий составляет 90% в сумме прочих обязательств.

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

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Сумма	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	115	до 1 года
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	6	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	228	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	28 626	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	226	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	3	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	4 504	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	26	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 985	д/в

Незавершенные расчеты	840	3	д/в
Прочие обязательства	840	2	д/в
Прочие обязательства	643	25 462	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	17 790	до 3 месяцев
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	13 421	до 30 дней
Итого		92 397	

4.17 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

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

Уставный капитал за 9 месяцев 2019 года не изменялся.

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

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

4.18 Информация о величине условных обязательств

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Гарантии и поручительства выданные	14 735 627	10 375 410
Безотзывные обязательства	4 004 083	7 101 523
Итого обязательств кредитного характера	18 739 710	17 476 933

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли за 9 месяцев 2019 года составила 278 571 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года убыток составил 88 330 тыс. руб.). При этом на показатель прибыли за отчетный период оказало значительное влияние применение стандартов МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 37. В расчет финансового результата включены доходы и расходы от равномерного списания комиссий и агентских вознаграждений по банковским гарантиям, поднятые на баланс в корреспонденции с финансовым результатом прошлых лет.

5.1 Информация о процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка процентных доходов:

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
От размещения средств в кредитных организациях	29 067	82 603
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	653 410	489 757

От вложений в ценные бумаги	181 703	325 356
Итого	864 180	897 716

Ниже представлена расшифровка процентных расходов:

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
По привлеченным средствам кредитных организаций	20 102	58 261
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	382 971	428 158
По выпущенным долговым обязательствам	869	166
Итого	403 942	486 585

5.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Резерв под обесценение прочих активов	-31 210	-3 093
Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	-20 606	-11 922
Резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам	20 245	-324
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 741	
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	170	-58 607
Итого изменение резервов	-48 905	-73 622

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

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

	ссудная и приравненная к ней задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	средства в кредитных организациях	прочие активы	условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение активов на 1 января 2018 года	64 829	0	0	247	3 283	19 088	87 447
формирование резерва в 2018 году	108 486	0	0	0	99 787	172 731	381 004
восстановление резерва в течение 2018 года	-109 196	0	0	0	-100 663	-86 566	-296 425
списание за счет резерва	0	0	0	0	-601	0	-601
Резерв под обесценение активов на 1 января 2019 года	64 119	0	0	247	1 806	105 253	171 425
Влияние изменений положений Учетной политики	21 198	0	5 780	3	-224	-105 107	-78 350
формирование резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в I полугодие 2019 года	360 483	14 414	2 422	3 569	65 104	251 411	697 403

восстановление резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 1 полугодие 2019 года	-339 877	-14 414	-5 164	-3 571	-33 893	-251 581	-648 500
формирование/восстановление резервов по прочим активам относящимся к ссудной задолженности	27 722	0	0	0	-27 722	0	0
списание за счет резерва	-1 470	0	0	0	-59	0	-1 529
резервы при выбытии актива	-1 578	0	0	0	47	39	-1 492
Резерв под обесценение активов на 1 июля 2019 года, в т.ч.	130 597	0	3 038	248	5 059	15	138 957
<i>резерв на возможные потери РСБУ</i>	<i>114 293</i>	<i>2 367</i>	<i>0</i>	<i>247</i>	<i>5 059</i>	<i>154 639</i>	<i>276 605</i>
<i>влияние корректировок МСФО IFRS 9</i>	<i>16 304</i>	<i>-2 367</i>	<i>3 038</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>-154 624</i>	<i>-137 648</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.

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

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

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:	-47 384	-40 547
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	440 283	4 385 165
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	392 899	4 344 618

5.4 Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссионные доходы:	577 780	361 287
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств, в т.ч.	518 806	308 948
- влияние перехода на учет методом начисления	235 722	
От осуществления переводов денежных средств	27 308	22 386
От расчетного и кассового обслуживания	10 279	18 479
От открытия и ведения банковских счетов	11 164	8 073
От других операций	8 153	2612
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	96	491
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	1 974	298

Основной компонент комиссионного дохода связан с ростом портфеля банковских гарантий в рамках программы Экспресс-гарантии в пользу участников государственных заказов.

5.5 Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Комиссионные расходы:	146 755	114 755
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, в т.ч.	132 743	101 284
- влияние перехода на учет методом начисления	57 280	0
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	12 108	5 664
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	188	3 149
расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 021	3 686
расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	393	0
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	914
другие комиссионные расходы	302	58

5.6 Информация о компонентах прочего операционного дохода

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Прочий операционный доход:	54 916	6 346
доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	33 646	1 716
от оказания консультационных и информационных услуг	49	31
доходы от аренды	957	539
неустойки (штрафы, пени)	10 815	1 846
доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	562	0
прочие операционные доходы	1 186	86
доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	3	2
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 335	0
прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	401	73
по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	3 944	1 899
по привлеченным средствам юридических лиц	18	154

5.7 Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Операционные расходы:	614 496	536 591
расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц. товаров и инвентаря	6 684	9 113
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21 638	21 973
Командировочные и представительские расходы	760	1 354
арендная плата	36 753	58 623
расходы по охране	8 230	8 676
страхование (включая страхование вкладов)	143 952	28 909
Прочие операционные расходы	27 255	117 796
Расходы на содержание персонала	336 389	272 977
Расходы, связанные с содержанием имущества и его эксплуатацией	9 079	4 959
Расходы по рекламе	4 187	2 179
Расходы по аудиторским проверкам	1 902	2 732
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	17 667	7 300

5.8 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Налог на прибыль	7 021	0
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	19 080	36 878
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-26 040	-826
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	16 470	18 894
Итого	16 531	54 946

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 октября 2019 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) составляла 15%.

5.9 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	254 482	208 391
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	10 421	8 300
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	70 541	55 714
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	74	117
подготовка и переподготовка кадров	219	290
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	291	166
расходы по выплате выходных пособий	360	0
Итого	336 388	272 978

6. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

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

Собственные средства (капитал) на 1 октября 2019 года составили 2 833 640 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 2 920 822 тыс. руб.).

Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 677 747	1 581 526
Резервный фонд	158 765	158 765
Источники базового капитала, итого	2 592 537	2 496 316
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	234 347	76 094

Базовый капитал, итого	2 358 190	2 420 222
Источники добавочного капитала, итого	450	600
Добавочный капитал, итого	450	600
Основной капитал, итого	2 358 640	2 420 822
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	475 000	500 000
Дополнительный капитал, итого	475 000	500 000
Собственные средства (капитал), итого	2 833 640	2 920 822
Достаточность базового капитала Н1.1, %	9.848	13.085
Достаточность основного капитала Н1.2, %	9.849	13.089
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, %	11.833	15.792

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи...	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019г.	756 025	1 500	-101 297	158 765	0	1 717 308	2 532 301
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	5 780	-237 464	-231 684
Данные на 01.01.2019г. (скорректированные)	756 025	1 500	-101 297	158 765	5 780	1 479 844	2 300 617
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	121 239	0	-2742	278 572	397 069
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	278 572	278 572
прочий совокупный доход	0	0	121 239	0	-2742	0	118 497
Данные на 01.10.2019 года	756 025	1 500	19 942	158 765	3 038	1 758 416	2 697 686

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

Банк по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И⁴. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельно допустимое значение	01.10.2019	01.01.2019г.
Н1.1	4.5	9.8	13.1
Н1.2	6	9.8	13.1
Н1.0	8	11.8	15.8
Н1.4	3	8.7	10.8
Н2	15	81.9	26.1
Н3	50	186.6	129.2
Н4	120	53.4	74
Н6 Макс	25	13.2	14.1
Н7	800	265.1	208.7
Н9.1	50	0	0
Н10.1	3	0.2	0.2
Н25	20	11.3	11

В целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет подход, предусмотренный в пункте 2.6 Инструкции №180-И.

В соответствии с решением Правления АО КБ "РУСНАРБАНК" (Протокол заседания от 07.06.2019 №070619/П) принято решение о включении с 10.06.2019 в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, рассчитываемых в соответствии с

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

Инструкцией №180-И, показателей Овм*, Овт*, О*, которые определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете нормативов ликвидности, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 1 процента средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

Расчет показателя финансового рычага:

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	12 018 690	9 449 358	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	85 208	70 697	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	11 933 482	9 378 661	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1 163 495	3 014 559	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	500 000	334 668	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	10 168	0	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	673 663	2 679 891	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	13 268 679	10 907 267	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-1 382 000	567 438	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	14 650 679	10 339 829	19
Основной капитал	2 358 640	2 420 822	20
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	27 257 824	22 398 381	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8,65	10,81	22

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Денежные потоки по отдельным статьям представлены в таблице:

Наименование показателя	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	235 066	241 470
проценты полученные	855 625	1 007 702
проценты уплаченные	-406 727	-494 252
комиссии полученные	342 059	361 287
комиссии уплаченные	-89 475	-114 755
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	78 921	50 877
прочие операционные доходы	45 233	6 346
Операционные расходы	-578 590	-517 431
Расход (возмещение) по налогам	-13 153	-58 304
Чистый прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-514 762	-2 580 294
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	16 952	-23 795
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 154 209	3 044 896

Чистый прирост (снижение) по прочим активам	245 500	-8 110
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	166 698	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	287 984	-6 293 041
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	26 277	-867
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-96 914	13 163
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 578 895	-18 617 052
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 731 802	21 223 716
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-39 017	-58 847
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	22 749	2 935
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-88 209	7 536
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	991 995	496 321
Денежные средства на конец отчетного года	1 760 729	715 785

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

10.1 Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами управления рисками и капиталом являются:

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

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленным Банком России. Показатели достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) должны быть не менее минимально допустимых нормативов с учетом надбавок, установленных Инструкцией Банка России 180-И. При этом, плановый уровень достаточности капитала (в рамках осуществления внутренних процедур определения достаточности капитала (далее – ВПОДК) установлен Советом директоров Банка по состоянию на 01.10.2019г. на уровне 9,0%.

Процедура управления капиталом основана, в том числе, на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска⁵, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

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

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

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

Требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.2 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.

10.3. 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 ВПОДК. Указанная отчетность содержит следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);
- Отчет о результатах стресс-тестирования.
- Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков.
 - о принятых объемах каждого значимого риска (включая изменения объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на достаточность капитала).
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями.
 - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала
- Отчет о выполнении обязательных нормативов

Внутренняя отчетность в рамках системы ВПОДК формируется Службой управления рисками. Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно.
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка не реже, чем раз в полгода.
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:
 - Совету Директоров - ежеквартально;
 - Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;
 - Руководителю СУР - 1 раз в месяц (по агрегированным показателям), ежедневно.

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

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

10.4.1 Кредитный риск

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

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

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

Специализированные кредитные подразделения 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 (ковант) к контрагентам (заемщикам).
- Отказ от принятия риска.

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

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

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках Служба управления рисками предоставляет ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров. Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П⁶ и Положения 611-П⁷, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России №180-И.

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

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества 1	Сумма требований по категориям качества 2	Сумма требований по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Резерв расчетный	Резерв в расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества 2	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5	Корректировка резерва на возможные потери
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	799 232	798 974	0	0	0	248	248	1	248	0	0	0	248	61
корреспондентские счета	88 041	87 794	0	0	0	247	247	0	247	0	0	0	247	1
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	100 587	100 587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	500 000	500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	110 123	110 122	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	13
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	471	471	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 592 721	1 929 088	3 067 376	518 901	31 194	46 162	209 733	76 244	76 244	16 867	948	14 832	43 597	32 578
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 191 253	0	1 168 361	0	0	22 892	42 213	30 707	30 707	7 815	0	0	22 892	-323
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	364 000	0	364 000	0	0	0	3 640	3 640	3 640	3 640	0	0	0	24 082
вложения в ценные бумаги	1 783 523	1 783 523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 926
прочие активы	99 577	90 455	4 211	563	0	4 348	4 671	4 671	4 671	42	281	0	4 348	0
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	83 874	39 010	19 766	5 385	14 267	5 446	14 185	12 830	12 830	148	0	7 276	5 406	2 409

задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 070 494	16 100	1 511 038	512 953	16 927	13 476	145 024	24 396	24 396	5 222	667	7 556	10 951	3 484
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 417 297	803 059	562 531	23 459	21 090	7 158	28 436	21 129	21 129	3 259	1 991	8 721	7 158	-10 205
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	470 295	270 737	199 558	0	0	0	1 996	1 996	1 996	1 996	0	0	0	-1 595
ипотечные ссуды	798 927	469 041	286 903	22 983	20 000	0	18 022	11 046	11 046	814	1 962	8 270	0	-8 819
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
линейные потребительские ссуды	136 243	58 068	72 536	0	0	5 639	6 384	6 059	6 059	420	0	0	5 639	668
прочие активы	399	0	0	0	0	399	399	399	399	0	0	0	399	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 433	5 213	3 534	476	1 090	1 120	1 635	1 629	1 629	29	29	451	1 120	-459
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 809 240	3 531 121	3 629 907	542 360	52 284	53 568	238 417	97 374	97 621	20 126	2 939	23 553	51 003	22 434
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 531 212	1 313 946	3 602 396	535 936	36 927	42 007	217 279	77 844	77 844	19 907	2 629	15 826	39 482	17 497
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе	2 261 360	0	2 248 138	6 260	3 934	3 028	21 549	21 549	21 549	17 299	602	1 377	2 271	-3 162
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприни- мательства	76 249	0	76 249	0	0	0	571	571	571	571	0	0	0	250
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 185 111	0	2 171 889	6 260	3 934	3 028	20 978	20 978	20 978	16 728	602	1 377	2 271	-3 412

Сумма корректировки, увеличивающей сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражается со знаком "плюс", сумма корректировки, уменьшающая сформированный резерв на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражается со знаком "минус".

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

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	2 135 405	0	0	0	248	248	1	248	0	0	0	248
корреспондентские счета	469 447	469 200	0	0	0	247	247		247	0	0	0	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 659 916	1 659 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	5 170	5 169	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	872	872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	1 232 826	3 369 893	306 335	0	58 882	170 579	52 212	52 212	26 007	668	0	25 537

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 426 714	169 526	1 257 188	0	0	0	20 572	7 181	7 181	7 181	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	9 728	6 967	598	666	0	1 497	1 837	1 837	1 837	7	333	0	1 497
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 315	16 786	22 529	0	0	0	225	123	123	123	0	0	0
задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 492 179	39 547	2 089 578	305 669	0	57 385	147 945	43 071	43 071	18 696	335	0	24 040
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 613	702 082	131 697	14 822	0	6 014	10 616	8 115	8 115	936	1 165	0	6 014
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	204 272	187 449	16 823	0	0	0	168	168	168	168	0	0	0
ипотечные ссуды	521 343	492 057	24 220	5 066	0	0	1 451	1 241	1 241	76	1 165	0	0
иные потребительские ссуды	122 951	17 518	89 757	9 756	0	5 920	8 897	6 606	6 606	686	0	0	5 920
прочие активы	982	888	0	0	0	94	94	94	94	0	0	0	94
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 067	4 170	897	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 957 956	4 070 065	3 501 590	321 157	0	65 144	181 443	60 328	60 575	26 943	1 833	0	31 799
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 427 375	3 566 013	3 477 566	320 491	0	63 305	179 033	58 267	58 267	26 807	1 500	0	29 960
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	738 938	0	737 486	1 452	0	0	5 987	5 987	5 987	5 889	98	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	13 684	0	13 684	0	0	0	137	137	137	137	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	725 254	0	723 802	1 452	0	0	5 539	5 539	5 539	5 441	98	0	0

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

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	799 222	0	0	0	1
Прочие активы	110 123	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 592 721	850	0	22 961	47 988
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 191 253	0	0	0	22 892
Прочие активы	99 577	850	0	13	40
Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	83 874	0	0	703	19 010
Задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 070 494	0	0	22 245	6 046

Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 417 297	0	21 317	21 090	6 759
ипотечные ссуды	798 927	0	20 659	20 000	0
Иные потребительские ссуды	136 243	0	0	0	5 639
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 433	0	658	1 090	1120
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 809 240	850	21 317	44 051	54 748
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 531 212	0	20 659	42 245	34 577
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе	2 261 360	4 400	5 768	3 934	3 028
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	76 249	4 400	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 185 111	0	5 768	3 934	3 028

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

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

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 по состоянию на 1 октября 2019 года

Вид экономической деятельности	Объем	Доля, (%)
Строительство	187	0.26%
Производство	14 147	19.77%
Деятельность финансовая и страховая	4	0.01%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	20 597	28.78%
Деятельность в области информации и связи	19 562	27.34%

Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	16 695	23.33%
Транспортировка и хранение	253	0.35%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7	0.01%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	84	0.12%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	14	0.02%
Прочие виды деятельности	6	0.01%

Данные об объеме сформированных резервов по состоянию на 1 октября 2019 года

Вид экономической деятельности	Объем	Доля, (%)
Строительство	187	0.34%
Производство	11 582	21.11%
Деятельность финансовая и страховая	4	0.01%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	16 051	29.26%
Транспортировка и хранение	253	0.46%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	16 695	30.43%
Деятельность в области информации и связи	9 980	18.19%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7	0.01%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	84	0.15%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	14	0.03%
Прочие виды деятельности	6	0.01%

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики по состоянию на 1 января 2019 года

Вид экономической деятельности	Объем	Доля, (%)
Строительство	1 145	2.64%
Производство	19 245	44.37%
Транспорт и связь	90	0.21%
Торговля, услуги	8 755	20.18%
Прочие виды деятельности	14 140	32.60%

Данные об объеме сформированных резервов по состоянию на 1 января 2019 года

Вид экономической деятельности	Объем	Доля, (%)
Строительство	1 145	2.64%
Производство	19 245	44.37%
Транспорт и связь	90	0.21%
Торговля, услуги	8 755	20.18%
Прочие виды деятельности	14 140	32.60%

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

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

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

Наименование статьи	Сумма	
	01.10.2019	На 01.01.2019
Кредиты ЮЛ и ИП	3 701 998	3 932 577
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	1 392 543	927 373
Кредиты ФЛ	2 564 652	1 573 821
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	121 915	93 648
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ЮЛ в общем объеме активов	10.25%	7.37%
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ФЛ в общем объеме активов	0.90%	0.74%

Данные об объеме сформированных резервов.

Резерв на возможные потери ⁸

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	276 605	171 425
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	116 660	64 119
по иным балансовым активам;	5 306	2 053
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	154 639	105 253

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Наименование статьи	01.10.2019
Фактически сформированные резервы по ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS9, всего, в том числе:	138 957
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	130 597
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 038
по иным балансовым активам	5 307
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	15

10.4.2 Управление кредитным риском контрагента

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

10.4.3 Управление риском концентрации

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

- Снижение и перераспределения установленных лимитов.
- Продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации.

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

- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

10.4.4 Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

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

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П⁹.

Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска во втором полугодии 2019г. 450 000 тыс. руб.

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

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») на дату ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости¹⁰:

- в режиме основных торгов;
- в режиме T+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- 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, используются 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.

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

¹⁰ В порядке уменьшения приоритета.

Другие методы

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют средневзвешенная цена и данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках Информационному агентству «Сbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

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

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

$$S_0 = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{(1+r)^{\frac{(t_i-t_0)}{365}}}$$

где S_i ($i \in 1, n$) - сумма купонов и основного долга, уплачиваемые эмитентом на

соответствующие даты t_i , ($i \in 1, n$) (денежный поток);

S_0 - оценка справедливой стоимости на дату t_0 ,

r - коэффициент дисконтирования, равный:

$$r = \frac{G}{100}$$

где

G - рыночная процентная ставка по кредитам, выдаваемым эмитентам с аналогичным кредитным качеством, на сопоставимый срок кредита равный $(t_n - t_0)$.

Решение о величине процентной ставки, применяемой для дисконтирования денежного потока, принимается Кредитным комитетом Банка в зависимости от величины рыночных процентных ставок и финансового состояния эмитента ценных бумаг.

Затратный метод

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (часто называемой текущей стоимостью замещения). Затратный подход основан на предположении, что участники рынка отождествляют стоимость с затратами. Этот подход применяется в тех случаях, когда информация о сделках со сравнимыми объектами на рынке отсутствует.

Объем рыночного риска на 1 октября 2019 года составил 0,00 тыс. руб. Процентный риск отсутствовал в связи с переводом портфеля ценных бумаг в расчет через кредитный риск. Валютный риск, также отсутствовал, так как открытая валютная позиция менее 2% от капитала Банка.

Расчет рыночного риска по состоянию на 1 января 2019 года

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

10.4.5 Управление процентным риском.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;

¹¹РР= 12,5 х (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 196 080	918 859	662 311	1 463 129
кредитных организаций	2 002 002	0	0	360 360
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	103 649	742 798	385 370	549 109
физических лиц	90 429	176 061	276 941	553 660
Вложения в долговые обязательства	1 934 047	0	0	0
Прочие активы	2 136	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	2 676 606	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 808 869	918 859	662 311	1 463 129
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	618 938	5 036	102 335	65 441
межбанковские ссуды, депозиты	618 938	5 036	102 335	65 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 375 524	599 466	1 115 226	2 026 603
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	212 763	129 817	12 738	0
депозиты и юридических лиц	1 753 654	7 845	397 475	13 101
вклады (депозиты) физических лиц	409 107	461 804	705 013	2 013 502
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	33 434
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	2 675 305	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 669 767	604 502	1 217 561	2 125 478
Совокупный ГЭП	1 139 102	314 357	-555 250	-662 349
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	21 832.03	5 239.07	-6 940.63	-3 311.75
- 200 базисных пунктов	-21 832.03	-5 239.07	6 940.63	3 311.75
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на	16 819 тыс. руб.			
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на	-16 819 тыс. руб.			

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

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 937 092	973 108	1 147 876	911 260
кредитных организаций	1 814 116	0	0	0
юридических лиц	86 190	892 832	1 028 684	662 725
физических лиц	36 786	80 276	119 192	248 535

Вложения в долговые обязательства	354 643	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	2 783 185	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 074 920	973 108	1 147 876	911 260
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	334 810	0	0	11 727
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 042 049	674 987	734 902	1 514 414
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	707 813	0	0	0
депозиты и юридических лиц	2 128 588	38 997	29 248	45 015
вклады (депозиты) физических лиц	1 205 648	635 990	705 654	1 469 399
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	7 489
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	3 008 623	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 385 482	674 987	734 902	1 533 630
Совокупный ГЭП	-2 310 562	298 121	412 974	-622 370
Кэф. разрыва	0.69	1.44	1.56	0.59
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-44 284.23	4 968.48	5 162.18	-3 111.85
- 200 базисных пунктов	44 284.23	-4 968.48	-5 162.18	3 111.85
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				-37 265 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на				37 265 тыс. руб.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 октября 2019 года

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	21 832.03	5 239.07	-6 940.63	-3 311.75
- 200 базисных пунктов	-21 832.03	-5 239.07	6 940.63	3 311.75

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	21 971.17	5 265.66	-6 691.04	-3 087.35
- 200 базисных пунктов	-21 971.17	-5 265.66	6 691.04	3 087.35

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	1 631.98	-19.42	-54.06	-194.17
- 200 базисных пунктов	-1 631.98	19.42	54.06	194.17

Евро:

Активы/обязательства, подверженные процентному риску в Евро, на 1 октября 2019 года отсутствуют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 января 2019 года

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-44 284.23	4 968.48	5 162.18	-3 111.85
- 200 базисных пунктов	44 284.23	-4 968.48	-5 162.18	3 111.85

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-40 869.64	5 041.55	5 243.15	-2 466.08
- 200 базисных пунктов	40 869.64	-5 041.55	-5 243.15	2 466.08

Доллары США:

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

Евро:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-75.15	-2.32	-18.10	-86.54
- 200 базисных пунктов	75.15	2.32	18.10	86.54

10.4.6 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.

10.4.7 Управление риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

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

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

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

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

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

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

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 757 543	1 757 543	1 757 543	1 757 543	1 757 543	1 757 543	1 757 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	8 640	33 838	70 428	141 996	2 561 252
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	541 711	2 051 584	2 163 800	3 030 590	3 576 129	4 792 913	10 914 089
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 934 047	1 934 047	1 934 047	1 934 047	1 934 047	1 934 047	1 934 047
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 238 824	5 748 697	5 961 455	6 953 871	7 536 000	8 824 352	17 373 465
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	5 779	5 779	8 381	13 417	115 752	181 296	197 645
Средства клиентов, из них:	4 855 348	4 873 126	5 103 346	5 702 817	6 818 041	8 844 623	9 618 155

вклады физических лиц	262 007	274 281	409 129	870 938	1 575 950	3 589 432	4 335 147
Выпущенные долговые обязательства	12 467	12 467	12 467	12 467	12 467	33 846	33 846
Прочие обязательства	1 189 030	1 195 149	1 214 738	1 214 739	1 214 739	1 214 739	1 215 788
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 062 624	6 086 521	6 338 932	6 943 440	8 160 999	10 274 504	11 065 434
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	202 583	202 583	202 583	202 583	202 583	202 583	202 583
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-2 026 383	-540 407	-580 060	-192 152	-827 582	-1 652 735	6 105 448
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-33,4%	-8,9%	-9,2%	-2,8%	-10,1%	-16,1%	55,2%

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	3 377 998	4 305 808	5 469 099	6 380 998	10 251 155
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 622 921	2 622 921	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564
Прочие активы	8 718	8 718	10 131	11 755	12 643	13 088	21 077
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 615 207	3 615 207	7 349 261	8 278 695	9 442 874	10 355 218	14 233 364
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	457	457	12 171	12 171	12 171	12 171	12 171
Средства клиентов, из них	6 389 680	6 396 823	7 488 735	8 690 850	10 039 679	12 830 166	13 997 947
вклады физических лиц	1 348 962	1 353 099	1 677 033	2 313 014	3 018 481	4 487 750	4 864 995
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	7 489	7 489
Прочие обязательства	45 259	45 259	3 515 637	3 515 653	3 517 517	3 517 522	3 519 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 435 396	6 442 539	11 016 543	12 218 674	13 569 367	16 367 348	17 537 499
Внебалансовые обязательства, выданные (без учета гарантий)	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 432 176	-3 439 319	-4 279 269	-4 551 966	-4 738 480	-6 624 117	-3 916 122
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-53,3%	-53,4%	-38,8%	-37,3%	-34,9%	-40,5%	-22,3%

10.4.8 Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

- Разделение функций и полномочий.
- Независимая оценка результатов деятельности.
- Контроль рыночности цен.
- Двойной ввод и подтверждение операций.
- Контроль изменения условий операций.
- Подтверждение сделки контрагентом.
- Контроль юридического оформления операций.

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

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

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

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

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

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №652-П¹².

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 представлены в таблице:

Наименование статьи	01.10.2019 г.	01.01.2019г.
Операционный риск	104 071	72 520
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	693 804	483 465
чистые процентные доходы	450 846	380 980
чистые непроцентные доходы	242 958	102 485
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

10.5 Краткое описание процедуры стресс-тестирования

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

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

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на рабочую группу, в состав которой включаются руководители подразделений Банка, осуществляющих формирование портфелей Банка и оценку рисков.

Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.

Подготовленное Заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

Правление Банка знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками, дополнительном хеджировании рисков, заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения и направляет его для утверждения в Совет директоров.

10.6 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.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Акционер Банка АО «РЕГИОН ЭСМ» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Ритм» с долей владения 100%. Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

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

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

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января 2019 г.	4 998	1 368 389	1 373 387
Проценты начисленные	2	17 323	17 325
Кредиты клиентам на 1 января 2019 г. с учетом процентов	5 000	1 385 712	1 390 712
Кредиты клиентам, предоставленные	3 770	2 059 668	2 063 438
Расчеты по договорам купли-продажи залладных		5 407 892	5 407 892
Проценты начисленные	18	1 121	1 139
Кредиты клиентам, погашенные	-6 133	-3 136 308	-3 142 441
Расчеты по договорам купли-продажи залладных		-5 407 892	-5 407 892
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 1 октября 2019 г.	2 655	310 193	312 848
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2019 г.	0	2 937	2 937
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	71	-1 121	-1 050
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 октября 2019 г.	71	1 816	1 887
Кредиты клиентам на 1 октября 2019 г. (за вычетом резерва под обесценение)	2 584	308 377	310 961

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

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января 2018 г.	0	6 257 010	6 257 010
Кредиты клиентам, предоставленные	22 000	2 855 738	2 877 738
Расчеты по договорам купли-продажи залладных	0	1 904 563	1 904 563
Средства, предоставленные не кредитным организациям по сделкам РЕПО	0	14 161 159	14 161 159
Кредиты клиентам, погашенные	-17 002	-2 984 339	-3 001 341
Расчеты по договорам купли-продажи залладных	0	-1 904 563	-1 904 563
Возврат средств не кредитными организациями по сделкам РЕПО	0	-18 921 179	-18 921 179
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 1 января 2019 г.	4 998	1 368 389	1 373 387
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 г.	0	885	885
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	0	1 124	1 124
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2019 г.	0	2 009	2 009
Кредиты клиентам на 1 января 2019 г. (за вычетом резерва под обесценение)	4 998	1 366 380	1 371 378

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января 2019 г.	59 212	2 942 593	3 001 805
Проценты	135	13 076	13 211
Средства клиентов с учетом процентов на 1 января 2019 г.	59 347	2 955 669	3 015 016
Средства клиентов, полученные	339 814	9 834 414	10 174 228
Средства клиентов, погашенные	-261 550	-7 636 458	-7 898 008
Проценты	11	3 255	3 266
Средства клиентов на 1 октября 2019 г.	137 622	5 156 880	5 294 502

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

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января 2018 г.	24 220	2 565 310	2 589 530
Средства клиентов, полученные	815 365	484 721 260	485 536 625
Средства клиентов, погашенные	-780 373	-484 343 977	-485 124 350
Средства клиентов на 1 января 2019 г.	59 212	2 942 593	3 001 805

В составе средств, полученных в течение 2018 года отражен договор субординированного займа с АО «ИК РЕГИОН» на сумму 500 000 тыс. руб. сроком погашения 24.04.2024 года по ставке 9% годовых.

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

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

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	331	23 053	23 384
Процентные расходы	3 185	102 737	105 922
Комиссионные доходы	0	13	13

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

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

12. 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)

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

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на Фадеева Александра Анатольевича, члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежеквартально. Вознаграждение за выполнение этих функций за 9 месяцев 2019 года 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 квартала

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников.

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

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

Назначение премий сотрудникам осуществляют Правление.

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 риски.

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

Категории работников	Должности сотрудников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Работники, принимающие риски:			
ПР1	• Председатель Правления.	+	+
ПР2	Прочие члены Правления.	+	+
ПР3	• Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов. • Не являющиеся членами Правления члены КУАП. • Начальник Казначейства. • Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.	+	+
Работники, осуществляющие управление рисками:			
УР	• Руководитель и сотрудники подразделений Службы внутреннего аудита. • Руководитель и сотрудники Комплаенс-службы. • Руководитель и сотрудники 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 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года, либо менее 3-х лет по операциям, финансовые результаты по которым определены.

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

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.

Премии по итогам квартала выплачиваются в течение первого месяца квартала, следующего за отчетным.

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

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

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

Часть премии сотрудникам Банка по итогам года, не подлежащая отсрочке, выплачивается не позднее первого квартала, следующего за отчетным годом.

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

Размеры выплат вознаграждений от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков, не зависят.

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

Меры, используемые для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков не предусмотрены.

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. Программы с нефиксируемыми платежами отсутствуют.

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

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в денежной форме по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 1 068 тыс. руб. (остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	За 9 месяцев 2019		За 9 месяцев 2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:				
- Заработная плата	26 756	0	22 346	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	2 442	0	1 583
Итого	26 756	2 442	22 346	1 583

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.

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	87 593	87 593	468 908	468 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 033 299	1 033 299		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 313 665	8 313 665		
Чистая ссудная задолженность			8 260 804	8 260 804
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 934 047	1 934 047		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 977 484	2 977 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			1 667	1 667
Прочие финансовые активы	296 546	296 546	91 939	91 939
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	622 487	622 487	335 125	335 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 435 051	9 435 051	9 488 646	9 488 646
Выпущенные долговые обязательства	33 277	33 277	7 000	7 000

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 октября 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 033 299	1 033 299
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 934 047		1 934 047

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 484		2 977 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 667	1 667

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

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	87 593	87 593
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 313 665	8 313 665
Прочие финансовые активы	296 546	296 546

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

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	468 908	468 908
Чистая ссудная задолженность	8 260 804	8 260 804
Прочие финансовые активы	91 939	91 939

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

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	622 487	622 487
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 435 051	9 435 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 277	33 277

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

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

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 октября 2019 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
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 736 682			1 736 682
Средства в кредитных организациях		87 593		87 593
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 033 299			1 033 299
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 033 299			1 033 299
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		8 313 665		8 313 665
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП		5 759 932		5 759 932
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ		2 553 733		2 553 733
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			1 934 047	1 934 047
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			738 041	738 041
Облигации кредитных организаций			102 071	102 071
Облигации прочих эмитентов			1 093 935	1 093 935
Прочие финансовые активы		296 546		296 546
Итого финансовых активов	2 769 981	8 697 804	1 934 047	13 401 832
Нефинансовые активы				188 053
Итого активов				13 589 885

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	603 585			603 585
Средства в кредитных организациях		468 908		468 908
Чистая ссудная задолженность		8 260 804		8 260 804
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства		5 700 537		5 700 537
Договоры «обратного репо»		1 000 000		1 000 000
Кредиты физическим лицам		1 560 267		1 560 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 977 484	2 977 484
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			591 494	591 494
Облигации кредитных организаций			278 895	278 895
Облигации прочих эмитентов			1 749 431	1 749 431
Еврооблигации нефинансовых организаций			357 664	357 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 667			1 667
Прочие финансовые активы		91 939		91 939
Итого финансовых активов	605 252	8 821 651	2 977 484	12 404 387
Нефинансовые активы				170 361
Итого активов				12 574 748

14. Некорректирующие события после отчетной даты.

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

Заместитель Председателя Правления

О.Ю. Фролова

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

12 ноября 2019 года

