



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 9 месяцев 2020 года

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Оглавление | |
| Введение | 4 |
| 1. Общая информация | 4 |
| 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка | 4 |
| 1.2. Информация о банковской группе | 5 |
| 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк | 5 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка | 5 |
| 2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации | 5 |
| 2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности | 6 |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка | 7 |
| 3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности | 7 |
| 3.2. Изменения в Учётной политике, вступившие с 2020 года | 7 |
| 3.3. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 8 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса | 9 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты | 9 |
| 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 |
| 4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 11 |
| 4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 11 |
| 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 14 |
| 4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 14 |
| 4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 14 |
| 4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету | 14 |
| 4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения | 14 |
| 4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы | 15 |
| 4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 16 |
| 4.12. Прочие активы | 17 |
| 4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 |
| 4.13.1. Средства кредитных организаций | 19 |
| 4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 |
| 4.14. Информация о государственных субсидиях | 19 |
| 4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 20 |
| 4.16. Прочие обязательства | 20 |
| 4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах | 21 |
| 4.18. Неисполненные обязательства | 21 |
| 4.19. Уставный капитал | 21 |

| | | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5. | Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах..... | 22 |
| 5.1. | Чистые процентные доходы | 22 |
| 5.2. | Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам..... | 22 |
| 5.3. | Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 23 |
| 5.4. | Финансовый результат от операций с иностранной валютой | 23 |
| 5.5. | Комиссионные доходы и расходы | 23 |
| 5.6. | Прочие операционные доходы | 24 |
| 5.7. | Операционные расходы | 24 |
| 5.8. | Налог на прибыль | 24 |
| 6. | Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале | 25 |
| 7. | Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств..... | 26 |
| 8. | Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости | 27 |
| 9. | Информация о принимаемых Банком рисках..... | 30 |
| 9.1. | Система управления рисками..... | 30 |
| 9.2. | Кредитный риск..... | 31 |
| 9.3. | Рыночный риск..... | 38 |
| 9.4. | Операционный риск | 43 |
| 9.5. | Риск ликвидности | 45 |
| 10. | Информация об управлении капиталом | 51 |
| 10.1. | Политика и процедуры в области управления капиталом..... | 51 |
| 10.2. | Информация о нормативах достаточности капитала..... | 51 |

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.creditural.ru).

Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности за период с 1 января по 30 сентября 2020 года (включительно).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей и включает сравнительные данные.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Местонахождение (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, город Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@creditural.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.creditural.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 октября 2020 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Все перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске.

22 января 2020 года был открыт Филиал «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) в городе Москва (регистрационный номер 2584/4), в котором планируется развивать финтех-проекты и цифровые банковские продукты для клиентов Банка.

В мае 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен невысокими рыночными позициями, умеренно высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности и удовлетворительным качеством управления. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает

высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «КУБ» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

С 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В марте 2020 года страны — участницы ОПЕК+ не согласовали сделку по сокращению нефтедобычи в связи с падением спроса на сырье из-за коронавируса, в результате чего соглашение распалось. Выход России из сделки ОПЕК+ значительно повлиял на ситуацию на мировых и российских рынках. Резко упали цены на нефть, заметно снизился курс рубля по отношению к доллару и евро, претерпела значительные изменения стоимость акций российских компаний.

Возникшая пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и разрыв сделки ОПЕК+ несут существенный риск для роста мировой экономики.

Появление коронавируса и меры по ограничению его распространения создают объективные трудности в нормальном ведении бизнеса, оценке его будущих перспектив и проведении корпоративных действий. Помимо сложной эпидемиологической ситуации отчетливо проявляется нарастающая неопределенность в том, какое влияние в конечном итоге окажет COVID-19 на глобальную экономику в целом, и как скажутся последствия пандемии и ограничительных мер на финансовом положении финансовых организаций и их клиентов, включая заемщиков и кредиторов.

Банком России утвержден комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии, а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики. Большая часть этих мер распространялась до 1 октября 2020 года, некоторые из них продлены на 2021 год.

Ключевая ставка Банка России за 9 месяцев 2020 года снизилась с 6,25 до 4,25%., установив новый исторический минимум. Решение регулятора о снижении ставки во многом объясняется экономиче-

ской ситуацией, сложившейся в связи с распространением коронавируса и стремлением поддержать бизнес.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

| | <u>1 октября 2020 года</u> тыс. рублей | <u>1 января 2020 года</u> тыс. рублей |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| Совокупные активы | 38 690 641 | 33 701 517 |
| Чистая ссудная задолженность | 20 590 621 | 18 961 234 |
| Привлеченные средства и прочие обязательства | 33 222 914 | 28 236 309 |
| Собственные средства | 5 361 354 | 5 360 136 |
| Прибыль после налогообложения | <u>213 218</u> | <u>351 744</u> |

По итогам отчетного периода прибыль после налогообложения составила 213 218 тыс. руб., величина собственных средств составила 5 361 354 тыс. руб.

В структуре активов по итогам отчетного периода наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (53,2%), в структуре обязательств – средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (совокупно 71,7%). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

| | <u>9 месяцев 2020 года</u> тыс. рублей | <u>9 месяцев 2019 года</u> тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 1 288 402 | 1 301 152 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами | (19 542) | 67 798 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки | 50 512 | 49 176 |
| Чистые комиссионные доходы | 210 822 | 238 591 |
| Изменение резервов | (380 966) | (355 998) |
| Прочие операционные доходы | 33 519 | 27 681 |
| Операционные расходы | (907 312) | (829 637) |
| Прибыль до налогообложения | 275 435 | 498 763 |
| Начисленный (уплаченный) налог на прибыль | (62 217) | (162 438) |
| Прибыль после налогообложения | <u>213 218</u> | <u>336 325</u> |

За 9 месяцев 2020 года чистая прибыль Банка составила 213 218 тыс. руб.

Положительное влияние:

- увеличение объема прочих операционных доходов на 5 838 тыс. руб.;
- увеличение объема чистых доходов от операций с иностранной валютой и переоценки на 1 336 тыс. руб.

Сдерживающее влияние:

- снижение чистых доходов (расходов) от операций с ценными бумагами на 87 340 тыс. руб.;
- увеличение операционных расходов на 77 675 тыс. руб.;
- снижение объема чистых комиссионных доходов на 27 769 тыс. руб.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 151 500 тыс. руб.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена 27 декабря 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из допущения, что Банк осуществляет свою деятельность непрерывно и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Диапазон прогнозных значений балансовой стоимости активов и обязательств (без учета собственных средств) на 2020 год находится в пределах: по активам 34 682 949 – 38 333 785 тыс. руб., по обязательствам 29 610 403 – 32 727 287 тыс. руб.

3.2. Изменения в Учетной политике, вступившие с 2020 года

С 1 января 2020 года вступило в силу Положение № 659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П), основанное на принципах МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Положение устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 25 ноября 2019 года № ИН-012-17/86 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету" Банк отразил на балансовых счетах активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с Положением 659-П, в которых Банк выступает арендатором с выделением накопленной амортизации - на основании данных отчетности по МСФО по состоянию за 31 декабря 2019 года. Для отражения финансового результата переходного периода Банк использовал счет финансовых результатов текущего года.

Влияние перехода на МСФО 16

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 8 471 тыс. руб. (10 843 тыс. руб. балансовая стоимость и 2 372 тыс. руб. накопленная амортизация) и обязательства по аренде в размере 8 606 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Финансовый результат переходного периода составил 183 тыс. руб. и отражен в составе прочих операционных расходов.

3.3. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В рамках мер, разработанных Банком России по поддержке потенциала финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, Правлением Банка принято решение воспользоваться правом, предоставленным Положением Банка России 5420-У от 24 марта 2020 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее – Указание 5420-У) и отражать в бухгалтерском учете долговые ценные бумаги:

- приобретенные до 1 марта 2020 года - по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,
- приобретенные в период с 1 марта 2020 года. по 30 сентября 2020 года - по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета будет применяться для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.

В соответствии с рекомендательным письмом Банка России по состоянию на 1 октября 2020 года форма отчетности 0409110 предоставляется в редакции Указания Банка России от 12 мая 2020 года № 5456-У «О внесении изменений в Указание № 4927-У» (вступает в силу с 1 апреля 2021 года). В форму 0409110 Указанием введен ряд расшифровок, используемых для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В связи с этим, начиная с отчетности за 1 квартал 2020 года Банк формирует публикуемую отчетность в редакции 5456-У.

Для сопоставимости показателей статьи публикуемой формы бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2020 года. Изменения в сравнительных показателях представлены в таблице:

| Номер и наименование строки бухгалтерского баланса | Суммы, | Эффект | Скорректированные |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | отраженные ранее | реклассификации | данные |
| 13. Прочие активы | 521 236 | 830 | 522 066 |
| 14. Всего активов | 33 700 687 | 830 | 33 701 517 |
| 16.2.1. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 21 937 608 | 122 182 | 22 059 790 |
| 21. Прочие обязательства | 520 339 | 285 236 | 805 575 |
| 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 294 763 | (284 406) | 10 357 |

| | | | |
|------------------------|------------|-----|------------|
| 23. Всего обязательств | 28 340 551 | 830 | 28 341 381 |
|------------------------|------------|-----|------------|

Для сопоставимости показателей статьи отчета о финансовых результатах были пересчитаны по состоянию на 1 октября 2019 года. Изменения в сравнительных данных представлены в таблице:

| Номер и наименование строки | Суммы, отраженные ранее | Эффект реклассификации | Скорректированные данные |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Отчета о финансовых результатах | | | |
| 21. Операционные расходы | 829 637 | 22 531 | 852 168 |
| 22. Прибыль (убыток) до налогообложения | 498 763 | (22 531) | 476 232 |
| 23. Возмещение (расход) по налогам / Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 162 438 | (22 531) | 139 907 |

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели по состоянию на 1 января 2020 года и показатели Отчета о финансовых результатах по состоянию на 1 октября 2019 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | 1 октября 2020 года тыс. рублей | 1 января 2020 года тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Наличные денежные средства | 1 158 068 | 918 903 |
| Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 1 524 652 | 538 826 |
| Средства в кредитных организациях, всего, в том числе: | 2 032 934 | 1 661 952 |
| корреспондентские счета в банках РФ | 1 376 539 | 972 032 |
| корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 590 029 | 643 841 |
| средства в клиринговых организациях | 66 366 | 46 079 |
| Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов | 4 715 654 | 3 119 681 |
| резерв на возможные потери | - | - |
| корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (6 717) | (8 162) |
| Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов | 4 708 937 | 3 111 519 |

Риск потерь по денежным средствам и их эквивалентам отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

| | Корреспондентские счета в кредитных организациях | Прочие средства в кредитных организациях | Всего тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года | 8 004 | 158 | 8 162 |
| Чистое создание (восстановление) оценочного резерва | (1 513) | 68 | (1 445) |
| Списания | - | - | - |
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2020 года | 6 491 | 226 | 6 717 |

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату зафиксирована в соответствии с правом, предоставленным Указанием 5420-У:

- для бумаг, приобретенных до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,
- для бумаг, приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

| | 1 октября 2020 года тыс. рублей | 1 января 2020 года тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Облигации Правительства Российской Федерации, всего, в том числе: | 82 223 | 104 723 |
| облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 82 223 | 104 723 |
| Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций, всего, в том числе: | 7 106 185 | 7 042 250 |
| облигации российских кредитных организаций | 669 367 | 928 673 |
| облигации российских компаний, всего, в том числе: | 6 436 818 | 6 113 577 |
| - финансы | 1 614 144 | 1 490 478 |
| - металлургия | 1 234 687 | 900 618 |
| - торговля | 1 160 574 | 1 035 035 |
| - транспорт | 680 395 | 368 941 |
| - химия и нефтехимия | 619 848 | 743 077 |
| - нефтяная и газовая промышленность | 594 295 | 657 687 |
| - строительство и инвестиции в недвижимость | 35 569 | - |
| - энергетика | 34 748 | 496 739 |
| - прочая промышленность | 19 445 | - |
| - прочие | 443 113 | 421 002 |
| Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций, всего, в том числе: | 88 836 | 109 479 |
| еврооблигации иностранных компаний | 88 836 | 109 479 |
| | 7 277 244 | 7 256 452 |

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2020 года представлена ниже:

| | Российские рубли тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Евро тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|
| Облигации Правительства Российской Федерации | 82 223 | - | - | 82 223 |
| Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций | 7 106 185 | - | - | 7 106 185 |
| Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций | 41 666 | 47 170 | - | 88 836 |
| | 7 230 074 | 47 170 | - | 7 277 244 |

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

| | 1 октября 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Сроки погашения | Ставки купонов | Сроки погашения | Ставки купонов |
| Облигации Правительства Российской Федерации | | | | |
| облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 14.04.2021-25.01.2023 | 7.00%-7.60% | 29.04.2020-25.01.2023 | 5.00%-7.60% |

| | 1 октября 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Сроки погашения | Ставки купонов | Сроки погашения | Ставки купонов |
| Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций | | | | |
| облигации российских кредитных организаций | 22.06.2021-04.12.2032 | 5.80%-9.15% | 29.01.2020-04.12.2032 | 7.90%-9.45% |
| облигации российских компаний | 20.11.2020-24.10.2034 | 6.10%-13.10% | 04.02.2020-20.01.2034 | 6.95%-13.10% |
| Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций | | | | |
| еврооблигации иностранных компаний | 23.01.2021-06.11.2025 | 6.0%-8.15% | 09.07.2020-06.11.2025 | 6.0%-8.15% |

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе: | 5 751 339 | 3 696 072 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 3 901 339 | 3 496 037 |
| депозиты в Банке России | 1 850 000 | - |
| операции «Обратного РЕПО» | - | 200 035 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4 544 144 | 5 439 890 |
| финансирование текущей деятельности | 4 312 819 | 5 011 381 |
| реализация имущества с отсрочкой платежа | 148 603 | 243 743 |
| финансирование под уступку денежного требования (факторинг) | 82 722 | 184 766 |
| уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия) | - | - |
| Ссуды физическим лицам, всего, в том числе: | 11 947 164 | 11 243 408 |
| ипотечное и жилищное кредитование | 6 992 189 | 6 555 973 |
| потребительское кредитование | 4 425 485 | 4 131 428 |
| автокредитование | 250 227 | 274 740 |
| кредитование с использованием банковских карт | 174 081 | 175 993 |
| приобретенные права требования | 105 182 | 105 274 |
| Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости) | 22 242 647 | 20 379 370 |
| Корректировки балансовой стоимости | (9 129) | (22 988) |
| Итого ссудной задолженности с учетом корректировок | 22 233 518 | 20 356 382 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (1 515 750) | (1 275 370) |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (127 147) | (119 778) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 20 590 621 | 18 961 234 |

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 5 751 339 | 3 696 072 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4 544 144 | 5 439 890 |
| торговля | 424 344 | 590 899 |
| пищевая промышленность | 409 705 | 1 127 597 |
| металлургия | 2 030 720 | 2 137 402 |
| строительство и инвестиции в недвижимость | 566 072 | 696 494 |
| прочая промышленность | 373 997 | 359 095 |
| энергетика | 407 668 | 317 568 |
| финансовые и страховые компании | 127 247 | 122 308 |
| химия и нефтехимия | 16 941 | 15 633 |
| прочие виды деятельности | 187 450 | 72 894 |
| Ссуды физическим лицам | 11 947 164 | 11 243 408 |
| Итого ссудной задолженности | 22 242 647 | 20 379 370 |

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе: | 5 751 339 | 3 696 072 |
| до востребования и менее 1 месяца | 4 537 743 | 2 516 248 |
| 1-3 месяца | 1 213 596 | 176 290 |
| 3 месяца-1 год | - | 1 003 534 |
| 1-5 лет | - | - |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4 544 144 | 5 439 890 |
| просроченная задолженность | 327 699 | 214 301 |
| до 1 месяца | 139 506 | 185 846 |
| 1-3 месяца | 466 552 | 731 647 |
| 3 месяца-1 год | 3 403 232 | 2 600 202 |
| 1-5 лет | 207 155 | 1 707 894 |
| более 5 лет | - | - |
| Ссуды физическим лицам, всего, в том числе: | 11 947 164 | 11 243 408 |
| просроченная задолженность | 280 525 | 265 394 |
| до 1 месяца | 59 | 95 |
| 1-3 месяца | 409 049 | 406 737 |
| 3 месяца-1 год | 1 928 068 | 1 859 314 |
| 1-5 лет | 5 424 888 | 5 163 854 |
| более 5 лет | 3 904 575 | 3 548 014 |
| Итого ссудной задолженности | 22 242 647 | 20 379 370 |

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе: | 5 751 339 | 3 696 072 |
| Российские банки | 2 834 662 | 2 243 574 |
| Банки стран, входящих в ОЭСР | 1 507 832 | 118 553 |
| Банки прочих стран | 1 408 845 | 1 333 945 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 4 544 144 | 5 439 890 |
| Челябинская область | 4 278 493 | 5 201 358 |
| прочие регионы РФ | 265 651 | 238 532 |
| Ссуды физическим лицам, всего, в том числе: | 11 947 164 | 11 243 408 |
| Челябинская область | 11 229 186 | 10 596 357 |
| прочие регионы РФ | 717 978 | 647 051 |
| Итого ссудной задолженности | 22 242 647 | 20 379 370 |

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2020 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

| | Ссуды клиентам – кредитным организациям | Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | Ссуды физическим лицам | Всего тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|
| Величина резерва на возможные потери на начало года | - | 674 576 | 600 794 | 1 275 370 |
| Чистое создание резерва на возможные потери | 10 939 | 187 620 | 52 082 | 250 641 |
| Списания | - | (2 893) | (7 368) | (10 261) |
| Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2020 года | 10 939 | 859 303 | 645 508 | 1 515 750 |

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

| | Ссуды клиентам – кредитным организациям | Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | Ссуды физическим лицам | Всего тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года | 56 797 | 728 315 | 610 036 | 1 395 148 |
| Чистое создание оценочного резерва | 8 096 | 196 800 | 53 114 | 258 010 |
| Списания | - | (2 893) | (7 368) | (10 261) |
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2020 года | 64 893 | 922 222 | 655 782 | 1 642 897 |

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Купонные облигации Банка России | 3 114 269 | 2 836 954 |
| Облигации российских компаний | 1 516 517 | - |
| Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 630 786 | 2 836 954 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | - | - |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (12 669) | - |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 618 117 | 2 836 954 |

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена в таблице ниже:

| | 1 октября 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|---------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Сроки погашения | Ставки купонов | Сроки погашения | Ставки купонов |
| Купонные облигации Банка России | 14.10.2020-09.12.2020 | 4.25% | 15.01.2020-12.02.2020 | 6.50%-7.00% |
| Облигации российских компаний | 22.12.2022-15.11.2029 | 5.75%-10.00% | - | - |

По состоянию на 1 октября 2020 года риск потерь по вложениям в ценные бумаги отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости:

| | Всего тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года | - |
| Чистое создание оценочного резерва | 12 669 |
| Списания | - |
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 октября 2020 года | 12 669 |

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

На отчетную дату активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения по сделкам, отсутствуют.

4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы

Структура основных средств, активов в форме права пользования (АФПП), нематериальных активов, запасов, недвижимых активов, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

| Методы оценки | тыс. руб. | Здания (АФПП) | Земля и здания | Оборудование и мебель | Транспортные средства | Недвижимость ВНОД (в т.ч. вложения) | Вложения в основные средства, НМА и АФПП | | Запасы | Нематериальные активы | Всего |
|----------------------------------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|------------------|-----------------------|-------|
| | | | | | | | Первоначальная стоимость | Фактические затраты | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | - | 343 817 | 378 532 | 27 175 | 209 501 | 6 790 | 15 691 | 80 089 | 1 061 595 | | |
| Переводы | 5 224 | - | 3 327 | - | - | (14 087) | (181) | 5 717 | - | | |
| Поступления | 11 047 | - | - | - | - | 45 075 | 38 901 | - | 95 023 | | |
| Выбытия | - | (3 061) | (3 899) | (3 257) | - | - | (16 890) | (2 042) | (29 149) | | |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Остаток на 1 октября 2020 года | 16 271 | 340 756 | 377 960 | 23 918 | 209 501 | 37 778 | 37 521 | 83 764 | 1 127 469 | | |
| Амортизация | | | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | - | (17 943) | (280 926) | (10 256) | - | - | - | (20 303) | (329 428) | | |
| Начисленная амортизация | (1 953) | (9 992) | (25 172) | (1 589) | - | - | - | (10 188) | (48 894) | | |
| Выбытия | - | 1 670 | 3 898 | 2 011 | - | - | - | 2 042 | 9 621 | | |
| Переоценка/Признание АФПП | (2 372) | - | - | - | - | - | - | - | (2 372) | | |
| Остаток на 1 октября 2020 года | (4 325) | (26 265) | (302 200) | (9 834) | - | - | - | (28 449) | (371 073) | | |
| Резерв на возможные потери | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Балансовая стоимость на 1 октября 2020 года | 11 946 | 314 491 | 75 760 | 14 084 | 209 501 | 37 778 | 37 521 | 55 315 | 756 396 | | |

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2020 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 октября 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

| тыс. руб. | Земля и здания | Прочие долгосрочные активы | Всего |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| Остаток на начало года | 185 687 | 799 | 186 486 |
| Приобретения | 327 | - | 327 |
| Поступления | 2 178 | 29 | 2 207 |
| Выбытия | (10 745) | (275) | (11 020) |
| Изменение справедливой стоимости | (284) | - | (284) |
| Остаток на 1 октября 2020 года | 177 163 | 553 | 177 716 |
| Резерв на возможные потери | (152 960) | (277) | (153 237) |
| Остаток на 1 октября 2020 года за вычетом резерва | 24 203 | 276 | 24 479 |

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2020 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

| тыс. руб. | Земля и здания | Прочие долгосрочные активы | Всего |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| Величина резерва на возможные потери на начало года | 149 545 | 277 | 149 822 |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери | 3 415 | - | 3 415 |
| Списания | - | - | - |
| Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2020 года | 152 960 | 277 | 153 237 |

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.12. Прочие активы

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Расчеты с использованием платежных карт | 318 111 | 470 130 |
| Начисленные комиссии | 11 275 | 19 830 |
| Требования к банкам с отозванной лицензией | 13 937 | 13 985 |
| Возмещение доходов по кредитам в рамках гос.программ | 9 768 | 1 378 |
| Расчеты с покупателями | 378 | 428 |
| Прочие | 62 | - |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (31 309) | (21 169) |
| Всего прочих финансовых активов | 322 222 | 484 582 |
| Расчеты с поставщиками | 22 575 | 16 765 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 15 403 | 8 531 |
| Расходы будущих периодов | 17 844 | 10 742 |
| Расчеты с персоналом | 7 924 | 8 004 |
| Прочие | 456 | 495 |
| Резерв на возможные потери | (7 828) | (7 053) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 56 374 | 37 484 |
| Всего прочих активов | 378 596 | 522 066 |

Информация об изменении резервов на возможные потери и с начала 2020 года представлена далее:

| | Прочие финансовые активы тыс. руб. | Прочие нефинансовые активы тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| Величина резерва на возможные потери на начало года | 21 169 | 7 053 | 28 222 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 11 399 | 927 | 12 326 |
| Списания | (1 259) | (152) | (1 411) |
| Величина резерва на возможные потери на 1 октября 2020 года | 31 309 | 7 828 | 39 137 |

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2020 года представлена далее:

| | Всего тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| Величина оценочного резерва на начало года | 21 169 |
| Чистое создание (восстановление) оценочного резерва | 11 399 |
| Списания | (1 259) |
| Величина оценочного резерва на 1 октября 2020 года | 31 309 |

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Всего прочих финансовых активов, в том числе: | 353 531 | 505 751 |
| просроченная задолженность | 28 330 | 17 872 |
| до 1 месяца | 315 433 | 486 501 |
| 1-3 месяца | - | - |

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 3 месяца-1 год | 9 768 | 1 378 |
| 1-5 лет | - | - |
| Всего прочих нефинансовых активов, в том числе: | 64 202 | 44 537 |
| просроченная задолженность | 5 896 | 5 919 |
| до 1 месяца | 20 189 | 11 849 |
| 1-3 месяца | 18 549 | 10 871 |
| 3 месяца-1 год | 15 019 | 11 913 |
| 1-5 лет | 3 620 | 2 969 |
| более 5 лет | 929 | 1 016 |
| Итого прочие активы | 417 733 | 550 288 |

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Расходы будущих периодов | 3 570 | 2 772 |
| Расчеты с персоналом | 862 | 1 211 |
| Расчеты с поставщиками | 1 | 2 |
| | 4 433 | 3 985 |

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2020 года представлена следующим образом:

| | Российские рубли тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Евро тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|
| Расчеты с использованием платежных карт | 304 562 | 13 549 | - | 318 111 |
| Начисленные комиссии | 11 275 | - | - | 11 275 |
| Требования к банкам с отозванной лицензией | 13 937 | - | - | 13 937 |
| Возмещение доходов по кредитам в рамках гос.программ | 9 768 | - | - | 9 768 |
| Расчеты с покупателями | 378 | - | - | 378 |
| Прочие | 62 | - | - | 62 |
| Всего прочих финансовых активов | 339 982 | 13 549 | - | 353 531 |
| Расчеты с поставщиками | 21 080 | 1 196 | 299 | 22 575 |
| Расходы будущих периодов | 17 844 | - | - | 17 844 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 15 403 | - | - | 15 403 |
| Расчеты с персоналом | 7 924 | - | - | 7 924 |
| Прочие | 456 | - | - | 456 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 62 707 | 1 196 | 299 | 64 202 |
| Всего прочих активов | 402 689 | 14 745 | 299 | 417 733 |

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|-------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Счета типа "Лоро" | 833 490 | 1 358 592 |
| | 833 490 | 1 358 592 |

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования, всего, в том числе: | 15 087 966 | 10 256 237 |
| физические лица и индивидуальные предприниматели | 8 229 509 | 6 836 320 |
| юридические лица | 6 858 457 | 3 419 917 |
| Срочные депозиты, всего, в том числе: | 16 448 347 | 15 801 775 |
| физические лица и индивидуальные предприниматели | 15 659 658 | 15 229 432 |
| юридические лица | 788 689 | 572 343 |
| | 31 536 313 | 26 058 012 |

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Физические лица | 23 697 021 | 21 930 066 |
| Металлургия | 4 841 027 | 1 996 780 |
| Предприятия сферы услуг | 443 483 | 284 511 |
| Торговля | 358 349 | 233 162 |
| Строительство | 424 122 | 335 165 |
| Индивидуальные предприниматели | 192 146 | 135 686 |
| Энергетика | 280 622 | 241 353 |
| Производство | 213 660 | 80 021 |
| Предприятия транспорта и связи | 185 371 | 160 027 |
| Финансовые услуги | 95 892 | 67 908 |
| Пищевая промышленность | 42 995 | 47 856 |
| Прочие | 761 625 | 545 477 |
| | 31 536 313 | 26 058 012 |

4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат на уплату первоначального взноса на приобретение автомобиля, а также соглашение с Министерством финансов РФ на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей.

В рамках мер поддержки бизнеса и населения от последствий коронавируса, разработанных Правительством Российской Федерации, в 2020 году Банком заключены соглашения с АО "ДОМ.РФ" и с Министерством экономического развития РФ на предоставление из федерального бюджета субсидий:

- на возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566);

- на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 410);

- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 422);

- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696).

С начала 2020 года в рамках госпрограмм в Банк поступило возмещение на сумму 1 586 тыс. руб.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.16. Прочие обязательства

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по выданным финансовым гарантиям | 461 771 | 287 561 |
| Расчеты с использованием платежных карт | 247 311 | 287 739 |
| Страхование вкладов | - | 33 012 |
| Арендные обязательства | 12 220 | - |
| Начисленные комиссии | - | 2 487 |
| Суммы до выяснения | 3 933 | 995 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 725 235 | 611 794 |
| Начисленные премии и вознаграждения | 93 408 | 158 566 |
| НДС начисленный | 15 120 | 25 754 |
| Кредиторская задолженность по налогам | 6 382 | 5 230 |
| Авансы полученные | 2 639 | 1 692 |
| Прочие | 10 327 | 2 539 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 127 876 | 193 781 |
| Всего прочих обязательств | 853 111 | 805 575 |

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Всего прочих финансовых обязательств, в том числе: | 725 235 | 611 794 |
| до 1 месяца | 300 607 | 357 769 |
| 1-3 месяца | 104 851 | 11 619 |
| 3 месяца-1 год | 213 009 | 173 026 |
| 1-5 лет | 106 768 | 69 380 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств, в том числе: | 127 876 | 193 781 |
| до 1 месяца | 22 280 | 19 169 |
| 1-3 месяца | 14 406 | 93 196 |
| 3 месяца-1 год | 61 713 | 44 529 |
| 1-5 лет | 29 477 | 36 887 |

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Итого прочие обязательства | 853 111 | 805 575 |

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2020 года может быть представлена следующим образом:

| | Российские рубли тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Евро тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------|
| Обязательства по выданным финансовым гарантиям | 461 771 | - | - | - | 461 771 |
| Расчеты с использованием платежных карт | 246 301 | - | 1 010 | - | 247 311 |
| Арендные обязательства | 12 220 | - | - | - | 12 220 |
| Суммы до выяснения | 1 252 | 2 681 | - | - | 3 933 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 721 544 | 2 681 | 1 010 | - | 725 235 |
| Начисленные премии и вознаграждения | 93 408 | - | - | - | 93 408 |
| НДС начисленный | 15 120 | - | - | - | 15 120 |
| Кредиторская задолженность по налогам | 6 382 | - | - | - | 6 382 |
| Авансы полученные | 2 639 | - | - | - | 2 639 |
| Прочие | 10 327 | - | - | - | 10 327 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 127 876 | - | - | - | 127 876 |
| Всего прочих обязательств | 849 420 | 2 681 | 1 010 | - | 853 111 |

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

С начала 2020 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2020 года: без изменений).

В 2019 году Банком завершена процедура конвертации 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Годовым общим собранием акционеров от 26 июня 2020 года принято решение о распределении чистой прибыли за 2019 год:

- направить на покрытие убытков Банка, связанных с переходом кредитных организаций с 2019 года на учет в соответствии с «МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», – 101 003 тыс. рублей;
- направить на выплату дивидендов акционерам Банка – 212 000 тыс. рублей;
- оставшуюся чистую прибыль Банка в сумме 38 741 тыс. рублей оставить нераспределенной до принятия общим собранием акционеров решения о её распределении.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, всего, в том числе: | 132 968 | 217 121 |
| в банках-нерезидентах | 46 836 | 40 383 |
| в банках-резидентах | 36 547 | 96 088 |
| в Банке России | 20 540 | 40 033 |
| операции обратного РЕПО | 29 045 | 40 617 |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 297 396 | 1 289 510 |
| физическим лицам | 982 780 | 925 059 |
| юридическим лицам | 314 616 | 364 451 |
| Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, всего, в том числе: | 592 743 | 530 124 |
| прочих резидентов | 427 126 | 281 817 |
| банков-резидентов | 45 422 | 92 981 |
| Банка России | 111 586 | 145 415 |
| Российской Федерации | 5 008 | 6 526 |
| прочих нерезидентов | 3 601 | 3 385 |
| Всего процентные доходы | 2 023 107 | 2 036 755 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | (734 705) | (735 603) |
| по вкладам и остаткам на счетах физических лиц | (692 400) | (685 596) |
| по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц | (42 021) | (50 007) |
| по договорам финансовой аренды | (284) | - |
| Всего процентные расходы | (734 705) | (735 603) |
| Чистые процентные доходы | 1 288 402 | 1 301 152 |

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

Информация об изменении величины резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

| тыс.руб | Формирование резерва | Восстановление резерва | Амортизация дисконта | Всего изменение резерва |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах и начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | (1 868 943) | 1 612 230 | 8 301 | (248 412) |
| Средства на корреспондентских счетах | (25 066) | 26 578 | - | 1 512 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | (1 804 301) | 1 551 132 | - | (253 169) |

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------|------------------|
| Начисленные процентные доходы, всего, в том числе: | (39 576) | 34 520 | 8 301 | 3 245 |
| <i>по средствам на корреспондентских счетах</i> | (2) | 3 | - | 1 |
| <i>по ссудной и приравненной к ней задолженности</i> | (38 688) | 33 847 | 8 301 | 3 460 |
| <i>по ценным бумагам</i> | (886) | 670 | - | (216) |
| Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (12 627) | 174 | - | (12 453) |
| Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе: | (1 864 841) | 1 744 740 | - | (120 101) |
| Имущество | (181 677) | 178 262 | - | (3 415) |
| Прочие активы | (63 245) | 50 851 | - | (12 394) |
| Условные обязательства кредитного характера | (1 617 778) | 1 514 312 | - | (103 466) |
| Прочие потери | (2 141) | 1 315 | - | (826) |
| Итого изменение резерва за 9 месяцев 2020 года | (3 746 411) | 3 357 144 | 8 301 | (380 966) |

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в таблице в строке «Прочие потери».

5.3. Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе: | (19 510) | 67 798 |
| положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг | (17 912) | 45 818 |
| доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами | (1 598) | 21 980 |
| Чистые расходы от операций с ПФИ, всего, в том числе: | (32) | - |
| базисным активом которых является иностранная валюта | (32) | - |
| | (19 542) | 67 798 |

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе: | 45 537 | 53 218 |
| от операций купли-продажи валюты в безналичной форме | 42 297 | 51 297 |
| от операций купли-продажи валюты в наличной форме | 3 240 | 1 921 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной ва- люты | 4 975 | (4 042) |
| | 50 512 | 49 176 |

5.5. Комиссионные доходы и расходы

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
|--|------------------------------------|------------------------------------|

| | | |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Комиссионные доходы, всего, в том числе: | 729 058 | 675 715 |
| операции с банковскими картами | 534 516 | 503 239 |
| расчетно-кассовое обслуживание | 78 799 | 90 712 |
| переводы | 22 283 | 29 124 |
| валютный контроль | 24 612 | 23 191 |
| банковские гарантии | 65 440 | 23 029 |
| прочие операции | 3 408 | 6 420 |
| Комиссионные расходы, всего, в том числе: | (518 236) | (437 124) |
| операции с банковскими картами | (454 342) | (418 153) |
| агентское вознаграждение | (38 174) | - |
| расчетные операции | (23 246) | (16 539) |
| прочие операции | (2 474) | (2 432) |
| Чистые комиссионные доходы | 210 822 | 238 591 |

5.6. Прочие операционные доходы

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 17 245 | 16 370 |
| Доходы от операций с юридическими и физическими лицами | 7 454 | 2 012 |
| Агентское вознаграждение полученное | 4 841 | 4 184 |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 1 092 | 459 |
| Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами | 745 | 1 084 |
| Прочие доходы | 2 142 | 3 572 |
| Итого прочие операционные доходы | 33 519 | 27 681 |

5.7. Операционные расходы

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Вознаграждения сотрудникам | 366 899 | 310 387 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 91 666 | 84 066 |
| Благотворительность и спонсорство | 154 873 | 157 121 |
| Административно-хозяйственные расходы | 120 959 | 115 633 |
| Амортизационные отчисления | 48 894 | 40 593 |
| Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов | 47 912 | 65 119 |
| Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана | 47 523 | 50 217 |
| Налоги и сборы, кроме налога на прибыль | 19 876 | 22 531 |
| Выбытие (реализация) имущества | 2 085 | 4 685 |
| Уменьшение справедливой стоимости имущества | 284 | - |
| Прочие расходы | 6 341 | 1 816 |
| Итого операционные расходы | 907 312 | 852 168 |

5.8. Налог на прибыль

Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль Банка представлена далее:

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Текущий налог на прибыль | 66 099 | 142 546 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (3 882) | (2 639) |
| Итого расход по налогу на прибыль | 62 217 | 139 907 |

В течении 9 месяцев 2020 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 6 303 | 103 194 |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 59 796 | 39 337 |
| Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах | - | 15 |
| | 66 099 | 142 546 |

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

| | 9 месяцев 2020 года тыс. рублей | % | 9 месяцев 2019 года тыс. рублей | % |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения | 275 435 | 100,0 | 476 232 | 100,0 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | (55 087) | (20,0) | (95 246) | (20,0) |
| Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | (70 808) | (25,7) | (86 637) | (18,2) |
| Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам | 59 796 | 21,7 | 39 337 | 8,3 |
| | (66 099) | (24,0) | (142 546) | (29,9) |

Разницы между суммой фактического налога на прибыль и суммой теоретического налога на прибыль за отчетный период связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2020 года составил 211 463 тыс.руб. в том числе прибыль, полученная за отчетный период 213 218 тыс.руб. (9 месяцев 2019 года: общий совокупный доход составил 335 702 тыс.руб. в том числе прибыль 336 325 тыс.руб.).

С начала 2020 года произведено уменьшение прироста стоимости основных средств за счет реализации основных средств на 1 755 тыс.руб.

В третьем квартале 2020 года на основании решения Годового общего собрания акционеров произведена выплата дивидендов акционерам Банка за 2019 год в размере 212 000 тыс руб.

Прочих изменений в капитале в течение 9 месяцев 2020 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец 9 месяцев 2020 года может быть представлена в следующем виде:

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Фонд переоценки основных средств | Всего источников капитала |
|-------------------------------------|------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| | тыс. рублей | тыс.рублей | тыс.рублей | тыс.рублей |
| Остаток на 1 января 2020 года | 967 400 | 4 013 876 | 378 860 | 5 360 136 |
| Прибыль за период | - | 213 218 | - | 213 218 |
| Прочий совокупный доход | - | - | (1 755) | (1 755) |
| Дивиденды объявленные и выплаченные | - | (212 000) | - | (212 000) |
| Прочие изменения капитала | - | 1 755 | - | 1 755 |
| Остаток на 1 октября 2020 года | 967 400 | 4 016 849 | 377 105 | 5 361 354 |

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

| | 9 месяцев 2020 года тыс. руб. | 9 месяцев 2019 года тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 3 255 565 | (247 919) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (1 832 970) | 996 901 |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (212 000) | (171 000) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 14 396 | (239 223) |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 1 224 991 | 338 759 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | (1 457 729) | (1 693 577) |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 2 682 720 | 2 032 336 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 1 224 991 | 338 759 |

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

| | 9 месяцев 2020 года тыс. руб |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 1 457 729 |
| Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года | 1 661 952 |
| Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств | (8 162) |
| Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года | 3 111 519 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 2 682 720 |
| Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода | 2 032 934 |
| Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств | (6 717) |
| Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 4 708 937 |

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Согласно требованиям Банка России, кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 октября 2020 года в обязательные резервы размещено 292 643 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 октября 2020 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 9 месяцев 2020 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течении 9 месяцев 2020 года не было.

8. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 9 месяцев 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В соответствии с правом, предоставленным Указанием 5420-У от 24 марта 2020 года Банком зафиксирована справедливая стоимость долговых ценных бумаг:

- приобретенных до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,
- приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета действует для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедо-

ступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAl по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAl на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, получившего высшее образование и (или) профессиональную переподготовку в области оценочной деятельности.

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости¹ | 7 277 244 | - | - | 7 277 244 |
| - облигации Правительства РФ | 82 223 | - | - | 82 223 |
| - корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций | 7 106 185 | - | - | 7 106 185 |
| - корпоративные еврооблигации иностранных компаний | 88 836 | - | - | 88 836 |
| Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | - | 520 463 | - | 520 463 |

¹ С учетом права отражения в бухгалтерском учете долговых ценных бумаг по фиксированной справедливой стоимости в соответствии с Указанием 5420-У

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
|------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------|------------------|
| - основные средства (земля и здания) | - | 310 962 | - | 310 962 |
| - имущество ВНОД | - | 209 501 | - | 209 501 |
| Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости | 7 277 244 | 520 463 | - | 7 797 707 |

По состоянию на 1 октября 2020 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течении 9 месяцев 2020 года.

| | Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 | |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| | Из Уровня 1 в Уровень 2 | Из Уровня 2 в Уровень 1 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | |
| - облигации Правительства РФ | - | - |
| - корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций | - | 6 805 |
| - корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций | - | - |
| | - | 6 805 |

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам в течение 9 месяцев 2020 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2019 году, значимыми на 2020 год для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления рисками, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

9.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по кредитному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана *модель оценки ожидаемых кредитных убытков*.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3 (если применимо).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой (если применимо) оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- обесценение/списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение внутреннего рейтинга заёмщика на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания на 3 и более нотча (уровня), не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом финансовый инструмент обслуживается заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора и в течение указанного периода у заёмщика не наблюдается снижение внутреннего рейтинга, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора.

3) реструктуризация задолженности, за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом;

4) дефолт Контрагента;

5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам физических лиц:

1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);

После полного или частичного погашения (уменьшение непрерывной просроченной задолженности до 30 дней (включительно)) просроченной задолженности Финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 на первое число месяца, следующего за месяцем погашения просроченной задолженности.

2) вынужденная реструктуризация задолженности (за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом);

3) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом у финансового инструмента повышается рейтинг, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней;

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.

3) дефолт Контрагента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграции задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Если по портфелю физических лиц отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России № 590-П.

По состоянию на 1 октября 2020 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;
- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;

- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю. Взыскание задолженности осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные остатки кредитных линий | 3 214 088 | 3 750 686 |
| Гарантии выданные | 5 618 861 | 1 696 069 |
| Лимиты по выдаче гарантий | 534 069 | 371 043 |
| Аккредитивы открытые | 266 751 | - |
| | 9 633 769 | 5 817 798 |

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 октября 2020 года в разрезе стадий обесценения:

| | Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы) | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв | Балансовая стоимость |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| Средства в кредитных организациях | 2 032 934 | - | - | 2 032 934 | (6 717) | 2 026 217 |
| Ссуды клиентам-кредитным организациям | 5 751 339 | - | - | 5 751 339 | (64 893) | 5 686 446 |
| Ссуды клиентам-юридическим лицам | 3 238 848 | 751 105 | 545 062 | 4 535 015 | (922 222) | 3 612 793 |
| Ссуды клиентам-физическим лицам | 11 278 363 | 107 307 | 561 494 | 11 947 164 | (655 782) | 11 291 382 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 630 786 | - | - | 4 630 786 | (12 669) | 4 618 117 |
| Итого | 26 932 270 | 858 412 | 1 106 556 | 28 897 238 | (1 662 283) | 27 234 955 |

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе стадий обесценения по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|
| Остаток на начало года | 405 240 | 108 554 | 214 521 | 728 315 |
| Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2 | (5 173) | 5 173 | - | - |
| Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3 | (68 687) | - | 68 687 | - |
| Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 | - | - | - | - |
| Чистое создание (восстановление) резерва | (92 804) | 24 857 | 264 747 | 196 800 |
| Списанные суммы | - | - | (2 893) | (2 893) |
| Остаток на 1 октября 2020 года | 238 576 | 138 584 | 545 062 | 922 222 |

Оценочные резервы по ссудам физических лиц

| | Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|
| Остаток на начало года | 98 925 | 9 352 | 501 759 | 610 036 |
| Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2 | (4 863) | 5 650 | (787) | - |
| Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3 | (72 609) | (9 736) | 82 345 | - |
| Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 | 8 039 | (893) | (7 146) | - |
| Чистое создание (восстановление) резерва | 74 391 | 3 241 | (32 819) | 44 813 |
| Амортизация дисконта | - | - | 8 301 | 8 301 |
| Списанные суммы | - | - | (7 368) | (7 368) |
| Остаток на 1 октября 2020 года | 103 883 | 7 614 | 544 285 | 655 782 |

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 2 574 141 тыс. руб.

Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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».

Изъятное обеспечение

В течение 9 месяцев 2020 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в 2 533 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года размер изъятого обеспечения составляет:

| | 1 октября 2020 года тыс. рублей | 1 января 2020 года тыс. рублей |
|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Изъятые обеспечение по кредитам: | | |
| Недвижимость, в том числе зем.участки | 176 853 | 185 376 |
| Прочие активы | 553 | 799 |
| Всего изъятого обеспечения по кредитам | 177 406 | 186 175 |

По состоянию на 1 октября 2020 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов в неблагоприятную для Банка сторону, вызванное изменением определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и снижения процентных доходов вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночного риска и используются при установлении ограничений на предельный уровень рыночного риска.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);

- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более длительного периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Процентный риск, в том числе: | 651 184 | 655 192 |
| - Общий процентный риск | 75 539 | 79 007 |
| - Специальный процентный риск | 575 645 | 576 185 |
| Величина рыночного риска | 8 139 802 | 8 189 896 |

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде ожидаемых потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года.

| Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам | Изменение процентной ставки (в базисных пунктах) | 1 октября 2020 года тыс.руб. | 1 января 2020 года тыс.руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Рубли | 100 | (30 600) | (19 700) |
| Доллары США | 100 | 800 | 4 100 |
| Евро | 100 | 2 200 | 1 100 |
| Всего | 100 | (27 600) | (14 500) |

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;
- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой² совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года и с начала квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года представлены ниже.

| | 1 октября 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|------------------------------------------|---------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|
| | Позиция | Стоимость под риском тыс.руб. | Позиция | Стоимость под риском тыс.руб. |
| Доллар США | (7 377) | 501 | 31 191 | 1 004 |
| Евро | (27 638) | 1 951 | (7 167) | 235 |
| Фунт стерлингов Соединенного королевства | 1 505 | 93 | 1 477 | 58 |
| Швейцарский франк | 1 469 | 100 | 669 | 25 |
| Китайский юань | 187 | 11 | 195 | 6 |
| Балансирующая позиция в рублях | 31 854 | 2 232 | (26 365) | 881 |

² Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации номинированные в рублях, а также корпоративных облигаций номинированные в рублях и иностранной валюте. Основным принципом инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
 - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
 - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
 - отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в ценных бумагах (облигациях);
- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);

- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации³;

- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер портфеля облигаций, подверженного переоценке и изменение его рыночной стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года представлены далее:

| | Изменение процентной ставки (в базисных пунктах) | 1 октября 2020 года тыс. руб. | | 1 января 2020 года тыс. руб. | |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| | | Позиция | Изменение стоимости | Позиция | Изменение стоимости |
| Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценке | 100 | 7 138 921 | 92 121 | 7 121 644 | 96 191 |

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

9.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организацией.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковом событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

³ Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг без учета дюрации однодневных облигаций.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковом событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска равен **308 030 тыс. руб.** по состоянию на 1 октября 2020 года.

На протяжении 9 месяцев 2020 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;

- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по операционному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация об операционном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая небалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому (плановому) и неблагоприятному (стрессовому) сценарию;
- оценка достаточности располагаемого буфера ликвидности при реализации стрессового сценария для соблюдения требуемого горизонта выживания;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29 ноября 2019 года «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода по 2 сценариям – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и достаточности ресурсов на горизонте выживания для покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк формирует и поддерживает буфер ликвидности. Сохранение платежеспособности Банка в течение горизонта выживания с учетом сформированного буфера ликвидности при наступлении стрессовой ситуации говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае развития событий по неблагоприятному сценарию.

Коэффициент LDR применяется для оценки общего уровня ликвидности и характеризует возможности Банка осуществлять кредитные операции с сохранением своей платежной позиции.

Оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности осуществляется на основании показателя концентрации ресурсной базы Банка на отдельных источниках ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;

- лимит на коэффициент LDR;
- сохранение платежеспособности на горизонте выживания при наступлении в стрессовой ситуации, с учетом сформированного буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке утвержден и действует План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния (далее – План восстановления), в рамках которого реализована и внедрена система индикаторов раннего предупреждения от наступления стрессовой ситуации, а также разработаны мероприятия по предотвращению и/или снижению наносимого Банку ущерба от наступления кризисной ситуации. План восстановления разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 октября 2018 года № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» и учитывает рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». План восстановления позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, План восстановления предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы Банка по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года представлены ниже:

| | <u>1 октября 2020 года, %</u> | <u>1 января 2020 года, %</u> |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Уровень концентрации ресурсной базы | 24,4 | 16,3 |

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из торгового портфеля Банка;

- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в т.ч. досрочный отзыв размещенных межбанковских депозитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренной ситуации Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций их торгового и инвестиционного портфеля;
- возврат по сроку/ досрочный отзыв⁴ размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

⁴ В случае если данная опция была предусмотрена в условиях депозитного соглашения с банком-заемщиком.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 октября 2020 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 5 лет | Более 5 лет | Балансовая стоимость |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|--------------------|----------------|-------------|----------------------|
| | | | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 833 490 | - | - | - | - | - | - | 833 490 |
| Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций) | 7 445 010 | 141 132 | 58 004 | 3 000 | - | - | - | 7 647 146 |
| Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 8 344 893 | 1 769 270 | 1 202 922 | 913 859 | 11 473 186 | 185 037 | - | 23 889 167 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | 300 607 | 104 851 | 130 720 | 82 289 | 89 105 | 17 663 | - | 725 235 |
| Итого обязательств | 16 924 000 | 2 015 253 | 1 391 646 | 999 148 | 11 562 291 | 202 700 | - | 33 095 038 |
| Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва | 9 633 769 | - | - | - | - | - | - | 9 633 769 |

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 октября 2020 года представлен ниже:

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | | | От 3 до 6 месяцев | | От 6 месяцев до 1 года | | От 1 года до 2 лет | | От 2 до 5 лет | | Более 5 лет | | Всего |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|------------------|-------------------|
| | | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 2 лет | От 1 года до 2 лет | От 2 до 5 лет | От 2 до 5 лет | Более 5 лет | Более 5 лет | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства | 1 093 568 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64 500 | 1 158 068 |
| Средства в Банке России и кредитных организациях | 2 326 963 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 463 215 | 3 790 178 |
| Обязательные резервы | - | 79 904 | 26 897 | 1 401 | 86 742 | 97 699 | - | - | - | - | - | - | - | - | 292 643 |
| Чистая ссудная задолженность | 4 497 666 | 1 987 433 | 1 116 567 | 3 779 763 | 1 958 925 | 3 567 246 | 3 902 996 | 423 992 | - | - | - | - | - | - | 21 234 588 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 48 726 | 602 484 | 1 041 290 | 886 789 | 2 704 818 | 1 659 318 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 943 425 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 996 530 | 2 099 634 | 29 278 | 374 167 | 193 563 | 846 241 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 539 413 |
| Прочие активы | 411 583 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 411 583 |
| Всего активов | 9 375 036 | 4 769 455 | 2 214 032 | 5 042 120 | 4 944 048 | 6 170 504 | 3 902 996 | 1 951 707 | - | - | - | - | - | 1 951 707 | 38 369 898 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 175 256 | 391 658 | - | 169 866 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 736 780 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 158 442 | 5 221 784 | 1 241 090 | 8 570 055 | 7 167 905 | 4 400 858 | - | - | - | - | - | - | - | - | 31 760 134 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 61 840 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 61 840 |
| Всего обязательств | 5 395 538 | 5 613 442 | 1 241 090 | 8 739 921 | 7 167 905 | 4 400 858 | - | - | - | - | - | - | - | - | 32 558 754 |
| Чистая позиция в интервале | 3 979 498 | (843 987) | 972 942 | (3 697 801) | (2 223 857) | 1 769 646 | 3 902 996 | 1 951 707 | - | - | - | - | - | 1 951 707 | 5 811 144 |
| Позиция накопленным итогом | 3 979 498 | 3 135 511 | 4 108 453 | 410 652 | (1 813 205) | (43 559) | 3 859 437 | 5 811 144 | - | - | - | - | - | 5 811 144 | - |

10. Информация об управлении капиталом

10.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

10.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 199-И по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4) составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

| | 1 октября 2020 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Собственные средства (капитал) | 5 186 273 | 5 331 320 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 41 178 126 | 38 167 209 |
| Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%) | 12,6 | 14,0 |
| Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%) | 11,6 | 12,2 |
| Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%) | 11,6 | 12,2 |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%) | 10,7 | 13,2 |

02 ноября 2020 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.

