

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество
за 9 месяцев 2020 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк) по состоянию на 01.10.2020, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Аудит отчетности за период с 01.01.2020 по 30.09.2020 не проводился.

1. Общая информация о Банке

1.1 Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество. Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк». Местонахождение Банка (юридический и фактический адрес): 123001, г. Москва, Вспольный пер., д. 19.

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525257.

Корреспондентский счет: 30101810545250000257 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127.

Номера контактных телефонов: +7 (495) 692-85-43, +7(495) 692-74-82.

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru.

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

1.2 По состоянию на 01.10.2020 Банк не имеет филиалов, обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

1.4 Российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку в 2020 году был подтвержден рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

1.6 Банк является организацией Государственной корпорации «Ростех». В январе 2018 года Банк стал головной организацией банковской группы.

1.10 Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии:

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015, которая включает следующее:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у него лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

- Лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787 Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок - бессрочно.

- Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

1.11 Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.12 Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО Московская Биржа, членом Ассоциации российских банков, членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Советом директоров «Стратегией развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на период 2018 – 2020 гг.» (далее – Стратегия развития Банка). Реализация предусмотренных Стратегией развития Банка целей и задач способствовала дальнейшему совершенствованию и развитию корпоративного управления с учетом международных принципов и правил, включая управление рисками и внутренний контроль.

2.2 Основными видами деятельности Банка являются: открытие и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование, валютно-обменные операции, операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации и иные операции в рамках действующего законодательства.

В отчетном периоде сделки по уступке прав требований финансовых активов, переданных без прекращения признания, не проводились.

2.3 По состоянию на 01.10.2020 валюта баланса составила 15 657 547 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 16 882 190 тыс. рублей).

2.4 Чистая прибыль за 9 месяцев 2020 года составила 104 936 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года – 113 138 тыс. рублей).

2.5 Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном периоде:

- операции по привлечению и размещению денежных средств;

- операции по банкнотным сделкам;
- конверсионные операции с иностранной валютой;
- получение комиссий за расчётно-кассовое обслуживание.

2.6 Основным стратегическим направлением деятельности Банка является расчётно-кассовое обслуживание предприятий, входящих в Государственную корпорацию «Ростех».

2.7 На экономику России продолжают негативно влиять западные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

В конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело в стране предупредительные меры против распространения коронавирусной инфекции COVID-19, следствием которых стало ограничение экономической и банковской активности в Российской Федерации.

Несмотря на то, что акционером и руководством Банка предпринимаются необходимые адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса, дальнейшее вероятное ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

В условиях непростого экономического положения в России в качестве основных целей Банк рассматривает сохранение своей финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от высокорискованных операций, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечения достаточного уровня ликвидности для безусловного выполнения всех обязательств Банка и нормативных требований Банка России.

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

3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке на 2020 год определяются «Учетной политикой Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество», утвержденной приказом Президента Банка № 136-од от 25.12.2019 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии: с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от

27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», вступившим в действие с 1 января 2020 года, Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.1.1 Изменения Учетной политики.

Изменение Учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;

- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.2 Важные оценки и профессиональные суждения при применении Учетной политики.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося в Банке опыта и ряда других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение

обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между стадиями обесценения 1, 2 и 3 (стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не кредитно-обесцененные активы; стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – кредитно-обесцененные инструменты (дефолт) по причине того, что в течение отчетного периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения);
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, его физического износа, имеющихся ограничений в использовании объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

3.3 Изменения в Учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в Учетную политику на 2020 год.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	15 879	18 723
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	178 897	114 651
Корреспондентские счета в банках	288 981	274 576
- Российской Федерации	288 981	274 576
- других стран	0	0
За вычетом резерва	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	483 757	407 950

В соответствии с Положением Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 01.12.2015 № 507-П Банк в отчетном периоде воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 191 321 тыс. рублей.

Денежные средства свыше 10% от капитала Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, представлены остатком средств на корреспондентском счете банка-резидента (на 01.01.2020 на корреспондентском счете банка-резидента).

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	24 860	24 966
Корпоративные облигации	73	72
Долевые ценные бумаги	353	308
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	25 286	25 346

По состоянию на 1 октября 2020 года в портфеле Банка находятся ценные бумаги, которые торгуются на организованном рынке (1-й уровень оценки справедливой стоимости). Ценные бумаги, в отношении которых не исполнялись критерии активного рынка, отсутствуют (2-й и 3-й уровень оценки справедливой стоимости).

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
------------------	----------------------	---------------------

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	729 005	604 500
<i>Кредиты государственным организациям</i>	200 000	200 000
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	529 005	404 500
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц,	9 572	6 637
<i>Потребительские кредиты</i>	9 572	6 637
Депозит, размещенный в банке России	14 104 205	15 773 000
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	0	1 803
Прочие размещенные средства	162 167	0
Требования по начисленным процентам	0	2 549
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	15 004 949	16 388 489
Резерв на возможные потери	(49 630)	(43 575)
<i>Корректировка резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</i>	45 178	30 802
Итого чистая ссудная задолженность	15 000 497	16 375 716

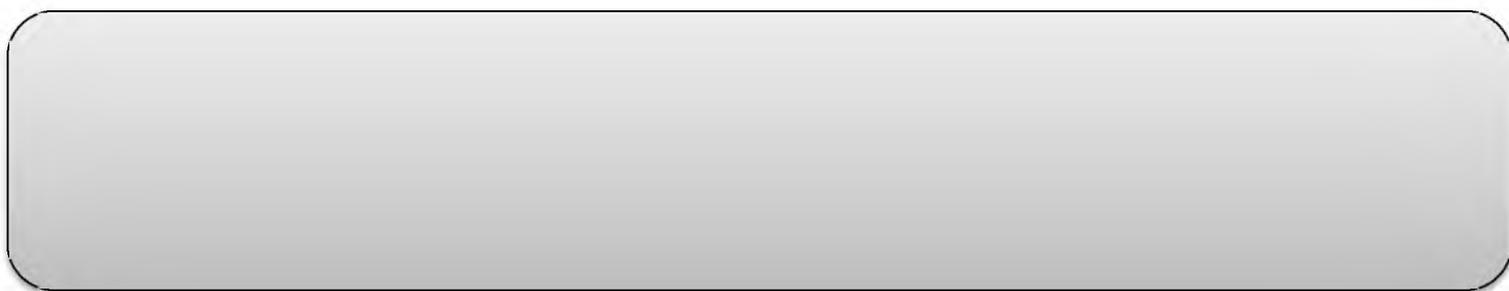
По состоянию на 01.10.2020 на балансе Банка числится кредит на сумму 200 000 тыс. руб., переданный в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств.

4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Без обременения:		
Долевые ценные бумаги	8 301	8 301
Резервы	(8 301)	(8 301)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	0	0

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России 23 октября 2017 года № 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, формируется резерв на возможные потери, составил 8 301 тыс. руб.

4.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.



<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 000	10 000
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 000	10 000

В соответствии с пунктом 2.5 «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П Банк не создавал резерв под акции [] на сумму 10 000 тыс. руб.

4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По состоянию на 01.10.2020 стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 32 560 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.7 Операционная аренда.

Банк в качестве арендатора

Банк является арендатором нежилого помещения по адресу: город Москва, Вспольный переулок, дом 19 по договору аренды. Стороны договора не имеют права на досрочное прекращение договора. Сумма арендных платежей по договору операционной аренды за отчетный период составила 34 274 тыс. руб. Объект аренды принадлежит арендодателю на праве собственности. Объект аренды не является предметом судебного спора, не арестован, не обременен правами третьих лиц.

С 01.12.2019 заключен договор аренды на срок до 31.10.2020. Преимущественное право на заключение договора на новый срок, а также право выкупа отсутствуют.

Арендованный офис включен в перечень объектов, налог на имущество по которым необходимо считать по кадастровой стоимости. Обязанность по уплате налога на имущество лежит на арендодателе.

Банк является субарендатором части нежилого здания, расположенного по адресу: Москва, улица Бахрушина, дом 23, строение 1 (мансарда). Имущество находится у арендатора на праве аренды. Изменение условий в договоры допускается по соглашению сторон.

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим и не подлежащим отмене договорам операционной аренды:

<i>тыс. руб.</i>	1 октября 2020 г.	1 января 2020 г.
<i>До 1 года</i>	41 891	45 699

<i>От 1 года до 5 лет</i>	11 425	41 891
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
Итого	53 316	87 590

4.8 Прочие активы:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы, всего	3	7
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	40	34
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	40	34
Резерв по финансовым активам	(37)	(27)
Нефинансовые активы, всего	3 969	6 784
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	4 569	7 734
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	16	0
<i>Расходы будущих периодов</i>	0	0
<i>Прочие</i>	326	3
Резерв по нефинансовым активам	(600)	(953)
Итого прочие активы	3 972	6 791

4.9 Средства кредитных организаций:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Корреспондентские счета других банков	151 387	183 503
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	8 900 000	11 820 000
Средства клиентов по брокерским операциям	222	226
Обязательства по уплате процентов	22	224
Итого средства кредитных организаций	9 051 631	12 003 953

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение отчетного периода.

4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	531 053	963 876

Текущие/расчетные счета	360 382	792 378
Депозиты юридических лиц	170 000	170 000
Обязательства по уплате процентов	671	1 498
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	4 280 886	2 291 558
Текущие/расчетные счета	4 280 511	2 289 489
Обязательства по уплате процентов	375	2 069
Физические лица всего, в т.ч.:	67 469	57 423
Текущие/расчетные счета	2 329	2 053
Срочные депозиты	65 140	55 370
Обязательства по уплате процентов	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 879 408	3 312 857

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Торговля	1 137 241	2 121 299
Строительство	567 099	443 450
Финансовое посредничество	146 019	519
Деятельность в области права, учета и аудита	1	1 473
Производство	10 091	931
Киноиндустрия	2 362	12
Перевозки	502 477	53
Научные исследования и разработки	128 104	95 801
Разработка программного обеспечения	89	479
Инвестиционная деятельность, консалтинг, управление предприятиями	460 478	409 199
Прочее	1 857 978	182 218
Физические лица	67 469	57 423
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 879 408	3 312 857

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

	Валюта займа	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
	Рубли	Бессрочно	5,5 %	170 000	170 000

Итого полученные субординированные займы	170 000	170 000
---	----------------	----------------

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.11 Выпущенные долговые ценные бумаги.

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые обязательства.

Неисполненных, реструктурированных долговых обязательств, включая дисконты, Банк не имеет.

4.12 Прочие обязательства:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	307	60
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>307</i>	<i>60</i>
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	103 428	35 581
<i>Обязательства по уплате по прочим налогам</i>	<i>2 356</i>	<i>2 093</i>
<i>Обязательства по авансовым платежам</i>	<i>513</i>	<i>551</i>
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	<i>1 456</i>	<i>135</i>
<i>Резерв на предстоящую оплату отпусков</i>	<i>26 868</i>	<i>17 467</i>
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	<i>17 382</i>	<i>15 335</i>
<i>Арендные обязательства</i>	<i>54 853</i>	<i>0</i>
Итого прочие обязательства	103 735	35 641

Просроченных обязательств Банк не имеет.

4.13 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам</i>	<i>20 375</i>	<i>20 199</i>
Итого резервы	20 375	20 199

4.14 Средства акционеров (участников).

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

На 1 октября 2020 г.

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)
Обыкновенные акции	438 420	200	438 420
Итого уставный капитал	87 684		87 684

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 200 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

4.15 Информация об условных обязательствах:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	35 066	0
Гарантии (поручительства), предоставленные Банком	35 399	20 199
Итого условных обязательств	70 465	20 199

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку высока вероятность отмены указанных обязательств без предоставления клиенту денежных средств, в том числе с учетом истечения срока действия указанной контрактной задолженности.

4.16 Оценка справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости

финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

4.16.1 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

Тыс. руб.						
	30 сентября 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	194 776	194 776	-	133 374	133 374	-
Средства в других кредитных организациях	288 981	288 981	-	274 576	274 576	-
Чистая ссудная задолженность	15 000 497	15 000 497	-	16 375 716	16 375 716	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	9 051 631	9 051 631	-	12 003 953	12 003 953	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 879 408	4 879 408	-	3 312 857	3 312 857	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			-			-

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена далее:

Движение резервов

	Остаток на 31 декабря 2019 года (ф.101)	Доходы/Расходы (сим.ф.102)	Прочие изменения резерва	Остаток на 30 сентября 2020 года (ф.101)
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
По средствам в банках	-	-	-	-
По кредитам и авансам клиентов	12 773	(6 757)	(1 567)	4 449
Итого изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	12 773	(6 757)	(1 567)	4 449
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы				
По инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 301	-	-	8 301
Изменение прочих резервов	20 755	217	(3)	20 969
Итого изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	29 056	217	(3)	29 270
Итого изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	41 829	(6 540)	(1 570)	33 719

5.2 Процентные доходы и расходы.

В отчетном периоде основными источниками доходов Банка являлись доходы от размещения средств в депозиты Банка России, доходы от кредитования и операций с иностранной валютой. Чистые процентные доходы за отчетный период составили 248 723 тыс. руб.:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Процентные доходы всего, в т.ч.	628 505	740 145
<i>От размещенных средств в кредитных организациях</i>	818	965
<i>От размещенных средств в депозиты Банка России</i>	574 140	677 841
<i>От ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам</i>	51 715	59 567
<i>От ссуд, предоставленных клиентам-физическим лицам</i>	590	530
<i>От вложений в ценные бумаги, в т.ч. по краткосрочным облигациям Банка России</i>	1 242	1 242
Процентные расходы всего, в т.ч.	379 782	448 206
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	346 814	402 334
<i>По привлеченным средствам клиентов-юридических лиц</i>	29 977	44 168

Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют в связи с тем, что у Банка не было таких финансовых инструментов на протяжении отчетного периода.

5.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	286	2 635
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286	2 635

5.4. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты.

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам и операциям в иностранной валюте за отчетный период, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 132	28 969
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	274	13 982
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6 858	14 987
Положительная переоценка иностранной валюты	430 915	408 652
Отрицательная переоценка иностранной валюты	(429 842)	(409 133)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	1 073	(481)
Итого прибыль/(убыток)	7 931	14 504

5.5. Комиссионные доходы и расходы:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	30 317	54 970
Комиссия за открытие и ведение счетов	476	403
Комиссия по выданным гарантиям	378	54

<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	0	1 393
<i>Комиссия от операций с валютными ценностями</i>	3 712	29 285
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	44 296	1 409
<i>Комиссия за сопровождение кредитов</i>	10 533	17 525
<i>Прочее</i>	463	444
<i>Итого комиссионные доходы</i>	90 175	105 483
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	384	2 356
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	2	2
<i>Комиссия по операциям с валютными ценностями</i>	2 182	14 776
<i>Комиссия за брокерское обслуживание</i>	729	764
<i>Прочее</i>	89	63
<i>Итого комиссионные расходы</i>	3 386	17 961
<i>Чистый комиссионный доход</i>	86 789	87 522

5.6. Прочие операционные доходы:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	160	85
<i>Доходы от выбытия основных средств</i>	538	0
<i>Прочие операции по расчетным счетам клиентов</i>	865	137
<i>Прочее</i>	389	575
<i>Итого прочие операционные доходы</i>	1 952	797

5.7. Операционные расходы:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	174 741	192 143
<i>Арендная плата</i>	7	26 920
<i>Убыток от выбытия имущества</i>	0	0
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	4 897	4 817
<i>Служебные командировки</i>	41	688
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	4 239	3 610
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	1 666	1 712
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	36 401	3 602
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	4 017	4 272
<i>Страхование</i>	1 155	1 518

Расходы на благотворительность	0	0
Реклама и маркетинг	0	8
Расходы от операций по кредитам, права требования по которым приобретены	5 189	0
Прочее	6 319	5 766
Итого операционные расходы	238 672	245 056

5.8. Расходы на выплату вознаграждений работникам:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020г.	На 1 октября 2019г.
Расходы на заработную плату и премии	131 064	148 044
Расходы на взносы в государственные внебюджетные	33 418	35 460
Расходы на обучение	250	210
Прочие выплаты персоналу	10 009	8 429
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	174 741	192 143

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21 «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

5.9. Возмещение (расход) по налогам.

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2020 и 2019 годов, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	18 278	25 844
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(11 136)	7 131
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 490	9 230
Расходы по прочим налогам и сборам	0	1
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	8 632	42 206

5.10. Полученная Банком прибыль до налогообложения составила 113 568 тыс. руб. Прибыль после налогообложения составила 104 936 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении капитала по форме 0409810:

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
---------------------	------------------	----------------	-----------------------------------	--------------------------

Остаток на 01.01.2020	87 684	38 653	1 371 105	1 497 442
Дивиденды объявленные			0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период			104 936	104 936
Прочий совокупный доход за период			0	0
Изменения в составе собственных средств за отчетный период			104 936	104 936
Остаток на 01.10.2020	87 684	38 653	1 476 041	1 602 378

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

7.1. Существенных денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, в том числе в результате имеющихся ограничений по использованию денежных средств, Банк не имеет.

В соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» Банк в отчетном периоде воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 191 321 тыс. руб.

7.2. Денежные потоки в текущем году, так же, как и в 2019 году, формируются Банком на территории Российской Федерации. Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

Эффективно управляя риском ликвидности, Банк располагает достаточными средствами на корреспондентских счетах и на счетах краткосрочных ликвидных вложений для выполнения своих обязательств.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются. По состоянию на 1 октября 2020 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществляет.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

8.1. Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка проводится на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И) и в соответствии с внутренним регламентом мониторинга состояния уровня капитала Банка.

8.2. В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 01.10.2020 минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составляло 8%. В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 01.10.2020 минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

8.3. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П могут быть представлены следующим образом:

Тыс. руб.

	01.10.2020	01.01.2020
Базовый капитал	1 460 533	1 367 684
Добавочный капитал	170 000	170 000
Основной капитал	1 630 533	1 537 684
Дополнительный капитал	101 071	99 293
Всего капитал:	1 731 604	1 636 977
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности		
базового капитала	2 243 215	1 975 352
основного капитала	2 243 215	1 975 352
собственных средств (капитала)	2 243 215	1 975 352
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	77.2	82.9

Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	65.1	69.2
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	72.7	77.8

8.4. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее:

Тыс. руб.

	01.10.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	1 731 604	1 636 977
<i>Основной капитал</i>	<i>1 630 533</i>	<i>1 537 684</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 482 173</i>	<i>1 382 868</i>
Уставный капитал	87 684	87 684
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 653	38 653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 355 836	1 256 531
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	21 640	15 184
<i>Источники добавочного капитала:</i>	<i>170 000</i>	<i>170 000</i>
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	170 000	170 000
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>101 071</i>	<i>99 293</i>
Прибыль отчетного периода:	101 071	99 293
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0

Собственные средства (капитал) Банка увеличились за 9 месяцев 2020 года на 94 627 тыс. рублей по сравнению с показателем на начало года за счет роста прибыли отчетного периода.

8.5. Полная информация об условиях и сроках (привлечения) инструментов капитала, а также раздел 4 отчета об уровне достаточности капитала раскрыты на официальном сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала)

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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» Банк раскроет информацию о принимаемых

рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала), в течение 40 рабочих дней после окончания отчетного периода.