

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество
за 9 месяцев 2021 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк) за период, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года, 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).

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

Решением Единственного акционера Банка от 23.06.2021 - чистая прибыль по итогам 2020 года не распределялась, дивиденды по итогам 2020 года не выплачивались.

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 01.10.2021 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).

1.3 Российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку в 2021 году был подтвержден рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

1.5 Банк является организацией, входящей в структуру Государственной корпорации «Ростех». Конечные бенефициары у Банка отсутствуют. В январе 2018 года Банк стал головной организацией банковской группы.

1.9 Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации и 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, которая включает следующее:

- 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) (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).

1.10 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».

1.11 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 АО «РФК-банк» на период 2021 – 2025 гг.» (далее – Стратегия развития). Реализация предусмотренных Стратегией развития целей и задач способствовала дальнейшему совершенствованию и развитию корпоративного управления с учетом международных принципов и правил, включая управление рисками и систему внутреннего контроля.

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 01.10.2021 валюта баланса составила 15 461 683 тыс. рублей (на 01.01.2021 - 14 034 660 тыс. рублей).

2.4 Чистая прибыль за период с 01 января по 30 сентября 2021 года составила 120 234 тыс. рублей (за аналогичный период 2020 года – 104 936 тыс. рублей).

Приведенные ниже (Пояснения № 5) дополнительные сведения предоставляются в целях наиболее полного раскрытия информации о формировании финансовых результатов деятельности Банка (форма 0409807).

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

- операции по привлечению и размещению денежных средств;
- конверсионные операции с иностранной валютой;
- операции расчётно-кассового обслуживания.

2.7 Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий, а также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. В первом полугодии 2021 года восстановление продолжилось, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России. Также, по состоянию на 30 сентября 2021 года уровень инфицирования в России остается высоким. Сохраняется риск того, что российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Акционером и руководством Банка предпринимаются необходимые адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса. Дальнейшая вероятная неопределенность 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 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 отчетности и основных положений учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2021 году определяются «Учетной политикой Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество», утвержденной приказом № 147-од от 15.12.2020 (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», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой 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, раздельного 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.

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

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.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений к Положению 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», Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2021 год. В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Наличные денежные средства	20 103	21 642
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	366 687	147 589
Корреспондентские счета в банках	339 875	1 257 277
- <i>Российской Федерации</i>	339 875	1 257 277
- <i>других стран</i>	0	0
Начисленные проценты	0	84
Итого денежные средства и их эквиваленты	726 665	1 426 592

В соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «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 368 106 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 денежные средства свыше 10% от капитала Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, представлены остатком средств 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 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	22 942	25 490
Долевые ценные бумаги российских компаний	314	390
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 256	25 880

В таблице ниже представлена информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг:

Выпуск	Срок обращения	Ставка купона %	Объем вложений на 01.10.2021	Объем вложений на 01.01.2021
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,150	2 111	2 335
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,050	4 031	4 443
ОФЗ 46020	06.02.2036	6,900	16 749	18 661
ОФЗ 25083	15.12.2021	7,000	51	0
ОФЗ 26205	14.04.2021	7,600	0	51
Итого			22 942	25 490

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Акции нефинансовых организаций:		
<i>Энергетика</i>	288	366
<i>Торговля</i>	15	15
<i>Радиовещание и телевидение</i>	11	9
Итого	314	390

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 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 01.10.2021 и 01.01.2021 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 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	756 331	802 429
<i>Кредиты государственным организациям</i>	200 000	200 000
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	556 331	602 429
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	6 120	7 731
<i>Потребительские кредиты</i>	6 120	7 731
Депозит, размещенный в Банке России	13 784 000	11 619 000
Начисленные проценты	2 724	1 745
Прочие размещенные средства	0	3 821
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	14 549 175	12 434 726
Резерв на возможные потери	(38 585)	(50 112)
<i>Корректировка резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</i>	2 076	32 126
Итого чистая ссудная задолженность	14 512 666	12 416 740

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц за 9 месяцев 2021 года:

<i>Тыс. руб.</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:					
Резерв на 1 января 2021 года	2 979	0	15 007	0	17 986

Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода в связи с выдачей или погашением	33 530	0	(15 007)	0	18 523
Резерв на 1 октября 2021 года по ссудной задолженности юридических лиц	36 509	0	0	0	36 509
Ссудная задолженность физических лиц:					
Резерв на 1 января 2021 года	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	0	0	0	0	0
Резерв на 1 октября 2021 года по ссудной задолженности физических лиц	0	0	0	0	0
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 октября 2021 года	36 509	0	0	0	36 509

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Производство промышленного холодильного и вентиляционного оборудования	290 581	297 929
Строительство зданий и сооружений	232 450	200 000
Оптовая и розничная торговля	200 000	215 000
Добыча полезных ископаемых	33 300	89 500
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	756 331	802 429
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	265 750	104 500
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

В качестве обеспечения по выданным кредитам Банк принимает недвижимое имущество, оборудование, акции, права требования на торговую выручку и поручительства. На отчетную дату стоимость поручительств, принятых в обеспечение по кредитам, составляет 2 100 278 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 2 101 977 тыс. руб.). На отчетную дату стоимость имущества, принятого в обеспечение по кредитам, составляет 681 931 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 681 873 тыс. руб.).

В составе ссудной и приравненной к ней задолженности, как на отчетную дату, так и на предыдущую отчетную дату, просроченная задолженность отсутствует.

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка инвестиции в дочерние и зависимые компании учтены по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании. На отчетную дату доля владения дочерней организацией составляет 100% (на 01.01.2021 - 99,99%). В июне 2021 года Банк выкупил у миноритарного акционера 0,01% акций дочерней организации. Данные финансовой отчетности дочерней организации включаются в консолидированную финансовую отчетность Банка.

Балансовая стоимость вложений в дочернюю организацию представлена в таблице ниже:

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 001	10 000
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 001	10 000

В соответствии с пунктом 2.5 «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 611-П от 23.10.2017 (далее – Положение 611-П) Банк не создавал резерв под акции дочерней организации.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.10.2021 балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов составила 53 221 тыс. руб., балансовая стоимость активов в форме права пользования 40 094 тыс. руб.

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

4.6. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

Банк является арендатором нежилого помещения по адресу: город Москва, Вспольный переулок, дом 19 по договору аренды. Сумма арендных платежей по

договору операционной аренды за отчетный период составила 30 568 тыс. руб. Объект аренды принадлежит арендодателю на праве собственности. Объект аренды не является предметом судебного спора, не арестован, не обременен правами третьих лиц.

С 01.11.2020 заключен договор аренды на срок до 30.09.2021. Преимущественное право на заключение договора на новый срок, а также право выкупа отсутствует.

В связи с пролонгацией договора аренды в 2020 году была произведена переоценка актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 29 801 тыс. руб., эффекта на финансовый результат не было.

В связи с дополнительным соглашением договора аренды в 2021 году была произведена переоценка актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 3 643 тыс. руб., эффекта на финансовый результат нет.

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

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» Банк оценил данные договоры и признал дополнительное обязательство и актив в форме права пользования по договору аренды нежилого помещения по адресу: город Москва, Вспольный переулок, дом 19. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств по ставке 6,31% годовых. На отчетную дату, в связи с изменением условий договора аренды, ставка дисконтирования составляет 4,12% годовых.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение срока действия договора аренды.

Банк является субарендатором части нежилого здания, расположенного по адресу: Москва, улица Бахрушина, дом 23, строение 1 (мансарда). Имущество находится у арендатора на праве аренды. Здание, где расположен объект, принадлежит арендодателю на праве собственности на основании договора купли-продажи. Изменение условий в договоре допускается по соглашению сторон.

В отношении краткосрочной аренды в соответствии с договором субаренды активы и обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов.

При первоначальном применении Положения 659-П Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;

- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;

- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

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

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
До 1 года	42 031	45 863
От 1 года до 5 лет	0	30 568
Свыше 5 лет	0	0
Итого	42 031	76 431

Ниже представлена информация о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости по договору аренды помещения по адресу: город Москва, Вспольный переулок, дом 19:

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость
До 1 года	42 031	41 438	45 852	43 798
От 1 года до 5 лет	0	0	30 568	30 197
Свыше 5 лет	0	0	0	0
Итого	42 031	41 438	76 420	73 995

4.7. Прочие активы

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые активы, всего	51	1
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	73	20
<i>Расчеты с персоналом</i>	49	0
<i>Задолженность по РКО</i>	24	19
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	0	1
Резерв по финансовым активам	(22)	(19)
Нефинансовые активы, всего	3 701	5 053
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 995	5 844

<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	3 985	5 518
<i>Переплата в ФСС</i>	10	326
<i>Резерв по нефинансовым активам</i>	(294)	(791)
Итого прочие активы	3 752	5 054

Просроченная задолженность по расчетам за РКО составляет 23 тыс. руб.

4.8. Средства кредитных организаций

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Корреспондентские счета других банков	2 298 610	1 185 651
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	4 000 000	6 900 000
Средства по брокерским операциям	144	220
Обязательства по уплате процентов	7 540	54
Итого средства кредитных организаций	6 306 294	8 085 925

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

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	3 342 232	445 068
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>3 167 097</i>	<i>274 379</i>
<i>Депозиты юридических лиц</i>	<i>170 000</i>	<i>170 000</i>
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	<i>5 135</i>	<i>689</i>
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	3 858 720	3 691 177
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>3 856 810</i>	<i>3 690 680</i>
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	<i>1 910</i>	<i>497</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	77 343	82 555
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>6 094</i>	<i>2 395</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>71 249</i>	<i>80 160</i>
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 278 295	4 218 800

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

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности, в тыс. руб.:

Вид экономической деятельности	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Торговля	4 106 698	2 855 486
Строительство	456 348	453 838
Финансовое посредничество	410 991	152 532
Научные исследования и разработки	130 351	124 917
Производство	30 658	21 910
Перевозки	6 967	502 596
Киноиндустрия	175	627
Разработка программного обеспечения	4	89
Физические лица	74 043	82 461
Прочие	2 062 060	24 344
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 278 295	4 218 800

В таблице ниже представлена информация о субординированном депозите:



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

4.10. Прочие обязательства

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	77 242	105 767
<i>Арендные обязательства</i>	<i>41 438</i>	<i>73 995</i>
<i>Резерв на предстоящую оплату отпусков</i>	<i>18 900</i>	<i>24 569</i>

<i>Расчеты с персоналом</i>	16 105	6 984
<i>Кредиторская задолженность</i>	799	219
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	14 564	3 889
<i>Задолженность по прочим налогам</i>	14 383	2 176
<i>Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям</i>	11	765
<i>Обязательства по авансовым платежам</i>	134	558
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	36	390
Итого прочие обязательства	91 806	109 656

Просроченных обязательств Банк не имеет.

4.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

В таблице ниже представлены условные обязательства кредитного характера и резервы по ним:

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Банковские гарантии предоставленные	40 000	40 000
Неиспользованные кредитные линии	100 000	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	52 000	2 000
<i>Корректировка резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 811)</i>	<i>(2 000)</i>
Итого резервы	50 189	0
Итого условных обязательств	89 811	40 000

Банк классифицирует выданные гарантии как финансовые.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по условным обязательствам кредитного характера за 9 месяцев 2021 года:

<i>Тыс. руб.</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв в течение периода	50 189	0	0	0	50 189
Резерв на 1 октября 2021 года по условным обязательствам кредитного характера	50 189	0	0	0	50 189

4.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк может становиться объектом судебных исков и претензий со стороны контрагентов и надзорных органов. Банк не создавал резервы под судебные разбирательства ввиду отсутствия таковых по состоянию на 1 октября и 1 января 2021 года.

4.13. Средства акционеров (участников)

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

	На 1 октября 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(руб.)	(шт.)	(руб.)
Обыкновенные акции	438 420	200	438 420	200
Итого уставный капитал (тыс. руб.)	87 684		87 684	

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

4.14. 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 котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

- к Уровню 2 - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены);

- к Уровню 3 - оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

Для расчета справедливой стоимости по статьям «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» использовался метод дисконтированных денежных потоков. В качестве ставки дисконтирования, с учетом валюты и сроков размещения/привлечения средств, применялась средневзвешенная процентная ставка, указанная в бюллетене Банка России.

Переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

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:

	На 1 октября 2021 г.			На 1 января 2021 г.		
Тыс. руб.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	726 665	726 665	0	1 426 592	1 426 592	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 512 666	14 493 920	(18 746)	12 416 740	12 472 536	55 796
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	6 306 294	6 306 294	0	8 085 925	8 085 925	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 278 295	7 278 390	(95)	4 218 800	4 218 896	(96)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(18 841)			55 700

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Финансовый результат

Приведенные ниже сведения предоставляются в целях наиболее полного раскрытия информации по отдельным статьям доходов и расходов Банка, отраженных в отчетах о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года и аналогичный период 2020 года:

по итогам отчетного периода Банк получил чистую прибыль в размере 120 234 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года – 104 936 тыс. руб.). Прибыль в течение отчетного периода не распределялась.

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду резерва:

<i>Тыс. руб.</i>	Остаток на 1 января 2021 года	(Доходы)/ Расходы	Списано за счет резерва	Остаток на 1 октября 2021 года
<i>Изменение резерва под ОКУ по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
По ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	17 986	18 523	0	36 509
<i>Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы:</i>				
По прочим активам	810	(493)	(1)	316
По условным обязательствам кредитного характера	0	50 189	0	50 189
Итого изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	18 796	68 219	(1)	87 014

5.3. Процентные доходы и расходы

<i>Тыс. руб.</i>	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Процентные доходы всего, в т.ч.	621 225	628 505
<i>От размещенных средств в Банке России</i>	568 370	574 140
<i>От размещенных средств в кредитных организациях</i>	749	818
<i>От ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам</i>	50 426	51 715
<i>От ссуд, предоставленных клиентам-физическим лицам</i>	445	590
<i>От вложений в ОФЗ</i>	1 235	1 242
Процентные расходы всего, в т.ч.	277 982	379 782
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	219 856	346 814
<i>По привлеченным средствам клиентов-юридических лиц</i>	55 519	29 977
<i>По привлеченным средствам клиентов-физических лиц</i>	2 607	2 991
Итого чистый процентный доход	343 243	248 723

Процентные доходы (расходы) по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, были рассчитаны с использованием линейного метода.

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

<i>Тыс. руб.</i>	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Чистый доход/(расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 218)	286

Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 218)	286
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------	------------

5.5. 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 тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>Тыс. руб.</i>	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	24 237	7 132
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(19 119)	(274)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5 118	6 858
Положительная переоценка иностранной валюты	286 397	430 915
Отрицательная переоценка иностранной валюты	(286 414)	(429 842)
Чистый доход/(расход) от переоценки иностранной валюты	(17)	1 073
Итого чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты	5 101	7 931

5.6. Комиссионные доходы и расходы

<i>Тыс. руб.</i>	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	107 878	44 296
<i>Комиссия за сопровождение кредитов</i>	35 045	10 533
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	32 269	30 317
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	754	378
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	589	476
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	58	0
<i>Комиссия от операций с валютными ценностями</i>	0	3 712
<i>Прочее</i>	74	463
Итого комиссионные доходы	176 667	90 175
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия ПАО "Московская биржа ММВБ-РТС"</i>	671	0
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	253	384
<i>Комиссия за сопровождение кредитов</i>	221	0

<i>Комиссия по операциям с валютными ценностями</i>	44	2 182
<i>Комиссия за брокерское обслуживание</i>	0	729
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	0	2
<i>Прочее</i>	55	89
Итого комиссионные расходы	1 244	3 386
Чистый комиссионный доход	175 423	86 789

5.7. Прочие операционные доходы

<i>Тыс. руб.</i>	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
<i>Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов</i>	430	0
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	197	160
<i>Доходы от выбытия основных средств</i>	0	538
<i>Прочие операции по расчетным счетам клиентов</i>	0	865
<i>Прочее</i>	103	389
Итого прочие операционные доходы	730	1 952

5.8. Операционные расходы

<i>Тыс. руб.</i>	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	227 583	174 741
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	39 815	36 401
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	8 240	4 897
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	5 251	4 239
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	1 626	1 490
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	1 453	1 666
<i>Страхование</i>	855	1 155
<i>Представительские расходы</i>	614	0
<i>Служебные командировки</i>	137	41
<i>Арендная плата</i>	8	7
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	0	4 017
<i>Расходы от операций по кредитам, права требования по которым приобретены</i>	0	5 189
<i>Прочее</i>	5 458	4 829
Итого операционные расходы	291 040	238 672

5.9 Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>Тыс. руб.</i>	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Расходы на заработную плату и премии	186 308	131 064
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	41 185	33 418
Расходы на обучение	90	250
Прочие выплаты персоналу	0	10 009
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	227 583	174 741

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

5.10 Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>Тыс. руб.</i>	9 месяцев 2021 г.	9 месяцев 2020 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	48 212	18 278
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(5 415)	(11 136)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	0	1 490
Итого начисленные налоги за отчетный период	42 797	8 632

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

Ниже представлена сопроводительная информация о движении капитала за отчетный период и сопоставимые данные 2020 года:

<i>Тыс. руб.</i>	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 01 января 2020 г.	87 684	38 653	1 371 105	1 497 442
Прибыль за 9 месяцев 2020 г.	0	0	104 936	104 936

Изменения в составе собственных средств за период	0	0	104 936	104 936
Остаток на 01 октября 2020 г.	87 684	38 653	1 476 041	1 602 378

<i>Тыс. руб.</i>	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспреде- ленная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 01 января 2021 г.	87 684	38 653	1 488 508	1 614 845
Прибыль за 9 месяцев 2021 г.	0	0	120 234	120 234
Изменения в составе собственных средств за период	0	0	120 234	120 234
Остаток на 01 октября 2021 г.	87 684	38 653	1 608 742	1 735 079

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 октября 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	726 665	483 757
<i>Корректировка</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	726 665	483 757

По состоянию на 1 октября 2021 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 01.07.2021 минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составляет 8%. В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 01.07.2021 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) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

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

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Базовый капитал	1 563 310	1 456 135
Добавочный капитал	170 000	170 000
Основной капитал	1 733 310	1 626 135
Дополнительный капитал	146 655	105 364
Всего капитал	1 879 965	1 731 499
Активы, взвешенные по уровню риска необходимые для определения достаточности:		
базового капитала	2 186 882	3 145 884
основного капитала	2 186 882	3 145 884
собственных средств (капитала)	2 186 882	3 145 884
Показатели достаточности, % :		
Базового капитала Н 1.1	71.5	46.3
Основного капитала Н 1.2	79.3	51.7
Собственных средств Н 1.0	86.0	55.0

8.4. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее:

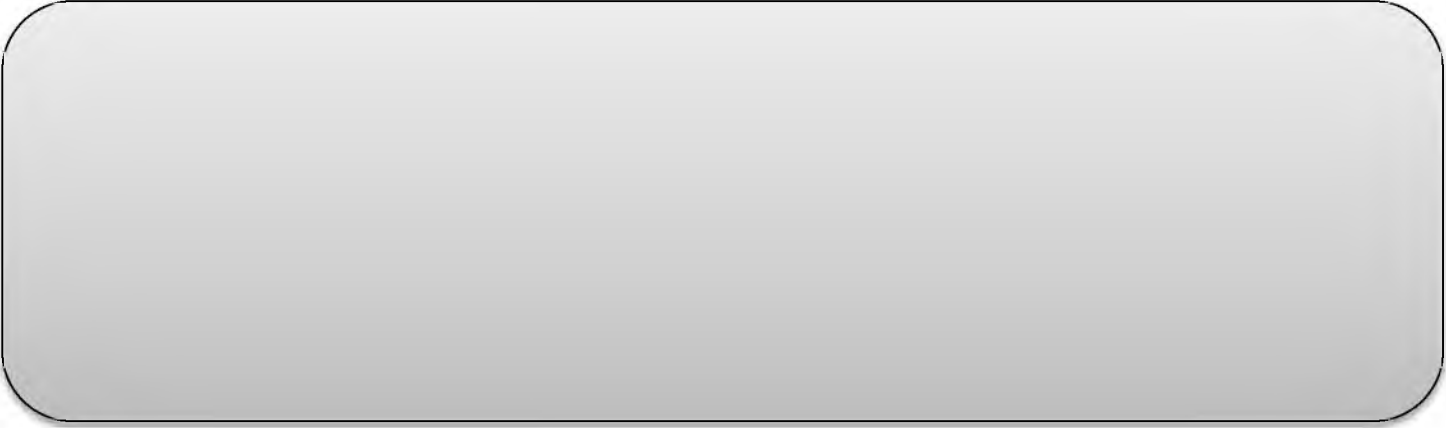
<i>Тыс. руб.</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	1 879 965	1 731 499
<i>Основной капитал</i>	<i>1 733 310</i>	<i>1 626 135</i>
<i>Базовый капитал, в т.ч.:</i>	<i>1 563 310</i>	<i>1 456 135</i>
Уставный капитал	87 684	87 684
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 653	38 653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 461 207	1 355 836
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(24 234)	(26 038)
<i>Добавочный капитал, в т.ч.:</i>	<i>170 000</i>	<i>170 000</i>
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	170 000	170 000
<i>Дополнительный капитал, в т.ч.:</i>	<i>146 655</i>	<i>105 364</i>
Прибыль отчетного периода	146 655	105 364

Собственные средства (капитал) Банка увеличились за 9 месяцев 2021 года на 148 466 тыс. рублей, по сравнению с показателем прошлого 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. Операции со связанными сторонами





10. 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.